

ПАТ «КРЕДОБАНК»

**Фінансова звітність за Міжнародними
стандартами фінансової звітності
та звіт незалежних аудиторів**

31 грудня 2010 року

ЗМІСТ

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНИХ АУДИТОРІВ

ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

Звіт про фінансовий стан.....	1
Звіт про сукупні доходи.....	2
Звіт про зміни капіталу.....	3
Звіт про рух грошових коштів	4

Примітки до фінансової звітності

1	Вступ	5
2	Економічне середовище, в якому працює Банк	6
3	Основні принципи облікової політики	7
4	Основні облікові оцінки та судження, що використовувались при застосуванні облікової політики.....	15
5	Запровадження нових або переглянутих стандартів та тлумачень	16
6	Нові облікові положення	18
7	Грошові кошти та їх еквіваленти та обов'язкові резерви	21
8	Цінні папери за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат	23
9	Заборгованість інших банків	24
10	Кредити та аванси клієнтам	24
11	Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу	30
12	Приміщення, вдосконалення орендованого майна, обладнання та нематеріальні активи	32
13	Інші фінансові активи.....	33
14	Інші нефінансові активи.....	35
15	Заборгованість перед іншими банками.....	35
16	Кошти клієнтів	35
17	Випущені боргові цінні папери	36
18	Інші фінансові зобов'язання	36
19	Інші нефінансові зобов'язання	37
20	Субординований борг.....	37
21	Акціонерний капітал.....	38
22	Процентні доходи та витрати.....	39
23	Комісійні доходи та витрати	39
24	Інші операційні доходи.....	39
25	Адміністративні та інші операційні витрати.....	40
26	Податок на прибуток.....	40
27	Сегментний аналіз	42
28	Управління фінансовими ризиками	50
29	Управління капіталом	61
30	Умовні та інші зобов'язання	62
31	Похідні фінансові інструменти	64
32	Справедлива вартість фінансових інструментів.....	65
33	Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки.....	67
34	Операції з пов'язаними сторонами	68

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНИХ АУДИТОРІВ

Акціонерам та Правлінню Публічного акціонерного товариства «Кредобанк»:

- 1 Ми провели аудит поданої нижче фінансової звітності Публічного акціонерного товариства «Кредобанк» (далі – «Банк»), що складається із звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2010 року та звіту про сукупні доходи, звіту про зміни капіталу і звіту про рух грошових коштів за 2010 фінансовий рік, а також опису основних принципів облікової політики та інших пояснювальних приміток до фінансової звітності.

Відповідальність керівництва за фінансову звітність

- 2 Керівництво Банку несе відповідальність за підготовку та достовірне подання цієї фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, а також за функціонування внутрішнього контролю у тому обсязі, в якому керівництво вважає за необхідне для забезпечення підготовки фінансової звітності, яка не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилок.

Відповідальність аудиторів

- 3 Ми відповідаємо за надання висновку щодо цієї фінансової звітності на підставі проведеного нами аудиту. Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту. Ці стандарти вимагають від нас дотримання вимог етики, а також планування і проведення аудиту для отримання достатньої впевненості стосовно відсутності у фінансовій звітності суттєвих викривлень.
- 4 Аудит передбачає проведення процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум та розкриття інформації у фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від професійного судження аудитора, в тому числі від оцінки ризиків суттєвих викривлень у фінансовій звітності внаслідок помилки або шахрайства. При здійсненні оцінки ризиків аудитор розглядає систему внутрішнього контролю, що стосується підготовки і достовірного представлення організацією фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, доцільних за існуючих обставин, а не з метою надання висновку стосовно ефективності внутрішнього контролю організації. Аудит також включає оцінку відповідності застосування облікової політики та обґрунтованості облікових оцінок, здійснених керівництвом, а також оцінку загального представлення фінансової звітності.
- 5 Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми та відповідними і надають підстави для аудиторського висновку.

Висновок

- 6 На нашу думку, подана нижче фінансова звітність достовірно відображає, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан Банку на 31 грудня 2010 року та результати його діяльності і рух грошових коштів за 2010 фінансовий рік відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

ТОВ АФ «ПрайсвотерхаусКуперс (Аудит)»
9 березня 2011 року

м. Київ, Україна

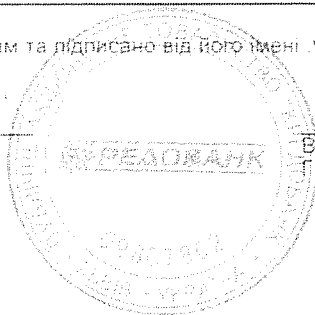
ПАТ «КРЕДОБАНК»
Звіт про фінансовий стан

У тисячах українських гривень	Прим.	31 грудня 2010 року	31 грудня 2009 року
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти та обов'язкові резерви	7	593 624	1 060 316
Цінні папери за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат	8	-	11 685
Заборгованість інших банків	9	4 235	6 055
Кредити та аванси клієнтам	10	3 128 171	3 669 552
Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу	11	411 968	51 386
Передоплата з поточного податку на прибуток		5 548	7 928
Відстрочений актив з податку на прибуток	26	131 658	200 238
Нематеріальні активи	12	29 385	26 214
Приміщення, вдосконалення орендованого майна та обладнання	12	365 538	378 079
Інші фінансові активи	13	2 166	2 179
Інші нефінансові активи	14	52 625	23 065
ВСЬОГО АКТИВІВ		4 724 918	5 436 700
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Заборгованість перед іншими банками	15	511 749	996 341
Кошти клієнтів	16	2 977 342	3 604 289
Випущені боргові цінні папери	17	-	308
Інші фінансові зобов'язання	18	32 340	10 241
Інші нефінансові зобов'язання	19	11 685	13 278
Субординований борг	20	276 659	159 842
ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ		3 809 775	4 784 299
КАПІТАЛ			
Акціонерний капітал	21	1 918 969	1 550 969
Накопичений дефіцит		(1 003 826)	(898 568)
ВСЬОГО КАПІТАЛУ		915 143	652 401
ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ ТА КАПІТАЛУ		4 724 918	5 436 700

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 9/03/2011 року.

Г.М. Феськів
Голова Правління

Радослав Хоц
Заступник Голови Правління
ПАТ «КРЕДОБАНК»



В.Б. Лотоцький
Головний бухгалтер

ПАТ «КРЕДОБАНК»
Звіт про сукупні доходи

У тисячах українських гривень	Прим.	2010 рік	2009 рік
Процентні доходи	22	556 238	840 379
Процентні витрати	22	(373 684)	(483 671)
Чистий процентний дохід		182 554	356 708
Резерв на знецінення кредитів	10	(20 319)	(694 840)
Чистий процентний дохід/(Чиста процентна маржа) після вирахування резерву на знецінення кредитів		162 235	(338 132)
Комісійні доходи	23	110 329	110 444
Комісійні витрати	23	(4 459)	(5 097)
Прибутки мінус збитки від торгових операцій з іноземною валютою		6 758	25 097
Прибутки мінус збитки від переоцінки іноземної валюти		3 310	2 816
Збитки мінус прибутки від цінних паперів за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат		(10 478)	(6 677)
Знецінення інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу	11	(5 533)	(5 753)
Зменшення резерву/(резерв) під інші фінансові та нефінансові активи		562	(3 291)
Зменшення резерву/(резерв) на покриття збитків за зобов'язаннями, пов'язаними з кредитуванням		2 069	(2 018)
Інші операційні доходи	24	9 464	6 274
Адміністративні та інші операційні витрати	25	(310 935)	(348 779)
Збиток до оподаткування		(36 678)	(564 117)
(Витрати/кредит з податку на прибуток)	26	(68 590)	76 069
Збиток за рік		(105 258)	(488 048)
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД ЗА РІК		-	-
ВСЬОГО СУКУПНИЙ ЗБИТОК ЗА РІК		(105 258)	(488 048)

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 9/03/2011 року.

Г.М. Феськів
Голова Правління
Г.М. Феськів
Заступник Голови Правління
ПАТ «КРЕДОБАНК»




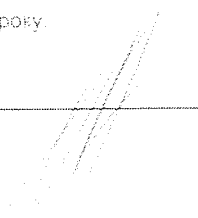
В.В. Лотоцький
Головний бухгалтер

ПАТ «КРЕДОБАНК»
Звіт про зміни капіталу

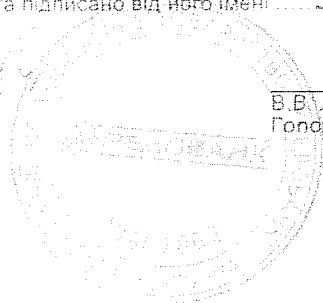
У тисячах українських гривень	Прим.	Акціонерний капітал	Накопичений дефіцит	Всього капіталу
Залишок на 1 січня 2009 р.		580 877	(464 528)	116 349
Всього сукупний збиток за 2009 рік		-	(488 048)	(488 048)
Емісія акцій	21	1 024 100	-	1 024 100
Сторно коригування на гіперінфляцію	21	(54 008)	54 008	-
Залишок на 31 грудня 2009 р.		1 550 969	(898 568)	652 401
Всього сукупний збиток за 2010 рік		-	(105 258)	(105 258)
Емісія акцій	21	368 000	-	368 000
Залишок на 31 грудня 2010 р.		1 918 969	(1 003 826)	915 143

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 9/03/2011 року.


І.М. Фесів
Голова Правління


В.В. Лотоцький
Головний бухгалтер

Михайло Хощ
Заступник Голови Правління
ПАТ «КРЕДОБАНК»



ПАТ «КРЕДОБАНК»
Звіт про рух грошових коштів

У тисячах українських гривень	Прим.	2010 рік	2009 рік
Грошові потоки від операційної діяльності			
Проценти отримані		473 654	633 409
Проценти сплачені		(371 471)	(500 076)
Виплати та комісійні отримані		118 339	116 664
Виплати та комісійні сплачені		(12 459)	(11 317)
Дохід, отриманий від торгових операцій з іноземною валютою		6 758	26 097
Інший операційний дохід отриманий		6 657	4 177
Витрати, пов'язані з персоналом, сплачені		(133 333)	(142 104)
Адміністративні та інші операційні витрати сплачені		(119 733)	(159 419)
Податок на прибуток сплачений		-	(674)
Грошові потоки, використані в операційній діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		(31 588)	(33 243)
Чисте зменшення цінних паперів за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат		548	6 824
Чисте зменшення/(збільшення) заборгованості інших банків		1 808	(1 504)
Чисте зменшення/(збільшення) обов'язкових резервів в НБУ		53 370	(54 184)
Чисте зменшення кредитів та авансів клієнтам		532 009	452 943
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових та нефінансових активів		(13 368)	5 997
Чисте зменшення заборгованості перед іншими банками		(479 786)	(762 958)
Чисте (зменшення)/збільшення коштів клієнтів		(586 299)	10 503
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових та нефінансових зобов'язань		16 307	(5 820)
Чисті грошові кошти, використані в операційній діяльності		(506 969)	(351 442)
Грошові потоки від інвестиційної діяльності			
Придбання інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу	11	(4 272 786)	(231 194)
Надходження від реалізації та погашення інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу	11	3 925 733	263 680
Придбання приміщень та обладнання	12	(28 182)	(49 500)
Надходження від продажу приміщень та обладнання		4 833	3 218
Придбання нематеріальних активів	12	(13 675)	(9 288)
Чисті грошові кошти, використані в інвестиційній діяльності		(384 077)	(23 084)
Грошові потоки від фінансової діяльності			
Надходження від субординованого боргу	20	120 140	159 806
Сплата субординованого боргу	20	-	(289 222)
Емісія простих акцій	21	368 000	1 024 100
Погашення боргових цінних паперів		(300)	(74 222)
Чисті грошові кошти, отримані від фінансової діяльності		487 840	820 462
Вплив зміни курсу обміну на грошові кошти та їх еквіваленти		(10 117)	27 108
Чисте (зменшення)/ збільшення грошових коштів та їх еквівалентів		(413 323)	473 044
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року		1 006 132	533 088
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року	3,7	592 809	1 006 132

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 9/03/ 2011 року.

Г.М. Феськів
Голова Правління

Надіслав Хоц
Заступник Голови Правління
ПАТ «КРЕДОБАНК»

В.В. Лотцький
Головний бухгалтер

1 Вступ

Ця фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності за 2010 фінансовий рік для Публічного акціонерного товариства «Кредобанк» (далі – «Банк»).

Банк зареєстрований в Україні та є резидентом України. Банк є публічним акціонерним товариством з відповідальністю акціонерів, обмеженою часткою акцій, що їм належать, і був утворений відповідно до законодавства України. Станом на 31 грудня 2010 року та 31 грудня 2009 року безпосередньою материнською компанією Банку є РКО ВР S.A. (Польща). Банк входить до складу Групи РКО ВР S.A. (далі – Група РКО ВР S.A. або Група). Фактичний контроль Групи здійснює Державне казначейство Польщі.

Основна діяльність. Основна діяльність Банку включає комерційні банківські операції та обслуговування фізичних осіб в Україні. Банк був заснований у формі акціонерного товариства у 1990 році. Банк був спочатку зареєстрований Державним банком СРСР і перереєстрований Національним банком України (НБУ) 14 жовтня 1991 року під назвою АТ «Західно-Український Комерційний Банк». У 2002 році назву Банку було змінено на АТ «Кредит Банк (Україна)». У листопаді 2005 року акціонери Банку прийняли рішення про зміну назви Банку на «Кредобанк». За рішенням позачергових загальних зборів акціонерів від 26 листопада 2009 року, у зв'язку із приведенням своєї діяльності у відповідність до вимог Закону України "Про акціонерні товариства", Банк змінив назву на Публічне Акціонерне Товариство "КРЕДОБАНК".

Банк здійснює свою діяльність відповідно до загальної ліцензії на здійснення банківських операцій, виданої НБУ 27 січня 2006 року. Ця ліцензія надає Банку право здійснювати банківські операції, у тому числі валютні операції. Банк також має ліцензії на здійснення операцій з цінними паперами та депозитарної діяльності, видані Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку 19 жовтня 2007 року (у зв'язку зі зміною назви дані ліцензії були переоформлені 25 січня 2010 року). Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (реєстраційне свідоцтво № 51 від 28 березня 2006 р.), що діє відповідно до Закону № 2740-III «Про фонд гарантування вкладів фізичних осіб» від 20 вересня 2001 року (зі змінами). Фонд гарантування вкладів фізичних осіб забезпечує повернення вкладникам депозитів до 150 тисяч гривень на одну особу (у 2009 році – 150 тисяч гривень) у випадку ліквідації банку.

Станом на 31 грудня 2010 року Банк має 1 філію та 137 відділень (у 2009 році – 20 філій та 142 відділення) в Україні. Протягом 2010 року було завершено реорганізацію філій Банку у відділення Центральної філії Банку, 24 відділення було закрито та 19 філій було реорганізовано у відділення Центральної Філії Банку.

Юридична адреса та місце здійснення діяльності. Юридична адреса та місце здійснення діяльності Банку:

вул. Сахарова, 78
79026 м. Львів,
Україна.

Валюта подання фінансової звітності. Цю фінансову звітність подано в українських гривнях, якщо не зазначено інше.

2 Економічне середовище, в якому працює Банк

Економіка України проявляє деякі характерні особливості, властиві ринкам, що розвиваються, зокрема, національна валюта не є вільно конвертованою за межами України, у сфері валютних операцій встановлений обмежувальний контроль, порівняно висока інфляція і високі процентні ставки.

Недавня світова фінансова криза суттєво вплинула на українську економіку, і починаючи з середини 2008 року, фінансова ситуація в українському фінансовому і корпоративному секторі значно погіршилася. У 2010 році в українській економіці почалося помірне відновлення економічного зростання. Це відновлення супроводжувалося поступовим зниженням ставок рефінансування, стабілізацією обмінного курсу української гривни щодо основних іноземних валют, а також підвищенням рівня ліквідності на міжбанківському ринку.

Податкове, валютне і митне законодавство України допускають можливість різних тлумачень і часто змінюються (Примітка 26). До труднощів, з якими стикаються банки, що працюють в Україні, також відносяться необхідність подальшого розвитку законодавства з питань банкрутства, типових процедур реєстрації і використання застави, політична нестабільність, а також інші недоліки законодавчого і фіскального характеру.

2 грудня 2010 року Парламент України прийняв новий Податковий Кодекс. Податковий Кодекс вступив в дію з 1 січня 2011 року, а розділ, що відноситься до податку на прибуток підприємств, вступає в дію з 1 квітня 2011 року. Однією із основних змін, передбачених Податковим Кодексом, є істотне зниження ставки оподаткування: 23% на період з 1 квітня 2011 року по 31 грудня 2011 року, 21% на 2012 рік, 19% на 2013 рік, і 16% починаючи з 2014 року.

Також Податковий Кодекс впроваджує нові підходи до визначення доходів і витрат, нові правила податкової амортизації для основних засобів і нематеріальних активів, нові підходи до визнання курсових різниць, які стають ближчими до правил фінансового обліку.

Нові податкові норми поки що не випробувані на практиці і не підтверджені тлумаченнями за рішеннями суду або роз'ясненнями податкових органів, тому існує невизначеність щодо їх тлумачення і практичного застосування.

Перспективи економічного розвитку України в основному залежать від ефективності економічних, фінансових і валютних заходів, що здійснюються Урядом, а також від розвитку податкової, правової, нормативної і політичної систем.

Позичальники Банку постраждали від змін фінансової і економічної ситуації, що, у свою чергу, вплинуло на їх здатність погашати суми заборгованості. Оскільки істотна частина кредитів клієнтам була видана в іноземних валютах, девальвація гривні по відношенню до цих валют мала значний негативний вплив на здатність позичальників обслуговувати ці кредити. Погіршення економічних умов позичальників знайшло своє віддзеркалення в перегляді оцінок очікуваних майбутніх потоків грошових коштів, що використовуються в оцінці знецінення.

Сума резерву під знецінені кредити ґрунтується на оцінці керівництвом цих активів на кінець звітного періоду після аналізу потоків грошових коштів, які можуть виникнути в результаті звернення стягнення на предмет застави за вирахуванням витрат на отримання і продаж забезпечення.

Ринок в Україні для більшості видів забезпечення, особливо забезпечення об'єктами нерухомості, зазнав істотного впливу нестійкості на глобальних фінансових ринках, що привело до зниження рівня ліквідності певних видів активів. В деяких випадках Банк також зіткнувся з непередбаченими затримками в стягненні заставного майна. В результаті, фактична вартість реалізації забезпечення після звернення стягнення на предмет застави може відрізнятись від вартості, використаної при розрахунку резервів під знецінення на кінець звітного періоду. Відповідно до МСФЗ збитки від знецінення фінансових активів, які очікуються в результаті майбутніх подій, не можуть бути визнані, поки ці події не відбудуться, незалежно від ступеня їх вірогідності.

Керівництво не може достовірно визначити вплив на фінансовий стан Банку потенційного подальшого зниження ліквідності фінансових ринків і зростання нестійкості на валютних і фондових ринках. Керівництво вважає, що ним вживаються всі необхідні заходи для забезпечення стабільної діяльності та розвитку Банку в обставинах, що склалися.

3 Основні принципи облікової політики

Основа подання інформації. Ця фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) на основі принципу історичної вартості, з коригуваннями на початкове визнання фінансових інструментів за справедливою вартістю та переоцінку фінансових активів для подальшого продажу і фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат. Основні принципи облікової політики, що використовувались у ході підготовки цієї фінансової звітності, наведено далі. Ці принципи застосовувались послідовно відносно всіх періодів, поданих у звітності, якщо не зазначено інше (див. Примітку 5).

Безперервно діюче підприємство. Керівництво підготувало цю фінансову звітність відповідно до принципу подальшого безперервного функціонування. У Примітці 4 описані фактори невизначеності, пов'язані з подіями та умовами, які можуть викликати значні сумніви щодо спроможності Банку продовжувати свою діяльність як безперервно діюче підприємство.

Фінансові інструменти – основні терміни оцінки. Фінансові інструменти відображаються за справедливою вартістю або амортизованою вартістю залежно від їх класифікації. Нижче описано ці методи оцінки.

Справедлива вартість – це сума, на яку можна обміняти актив або за допомогою якої можна врегулювати зобов'язання під час здійснення угоди на загальних умовах між добре обізнаними непов'язаними сторонами, що діють на добровільних засадах. Справедлива вартість являє собою поточну ціну пропозиції для фінансових активів та ціну попиту для фінансових зобов'язань, що котируються на активному ринку. Стосовно активів та зобов'язань із ринковими ризиками, що взаємно компенсуються, Банк може використовувати середні ринкові ціни для визначення справедливої вартості позиції із ризиками, що взаємно компенсуються, та застосовувати до чистої відкритої позиції відповідну ціну попиту або ціну пропозиції. Фінансовий інструмент вважається таким, що котирується на активному ринку, якщо котирування цього фінансового інструменту є вільно та регулярно доступними на фондовій біржі чи в іншій організації та якщо ці котирування відображають фактичні та регулярні ринкові операції, що здійснюються на загальних умовах.

Для визначення справедливої вартості певних фінансових інструментів, щодо яких відсутня інформація про ринкові ціни із зовнішніх джерел, використовуються такі методики оцінки, як модель дисконтування грошових потоків, оціночні моделі, що базуються на даних про останні угоди, здійснені між непов'язаними сторонами, або аналіз фінансової інформації про об'єкти інвестування. Застосування методик оцінки може вимагати припущень, що не підкріплені ринковими даними. У цій фінансовій звітності інформація розкривається у тих випадках, коли заміна будь-якого такого припущення можливим альтернативним варіантом може призвести до суттєвої зміни суми прибутку, доходів, загальної суми активів чи зобов'язань.

Витрати на проведення операції – це притаманні витрати, що безпосередньо пов'язані із придбанням, випуском або вибуттям фінансового інструмента. Притаманні витрати – це витрати, що не були б понесені, якби операція не здійснювалась. Витрати на проведення операції включають виплати та комісійні, сплачені агентам (у тому числі працівникам, які виступають у якості торгових агентів), консультантам, брокерам та дилерам; збори, які сплачуються регулюючим органам та фондовим біржам, а також податки та збори, що стягуються при перереєстрації права власності. Витрати на проведення операції не включають премій або дисконтів за борговими зобов'язаннями, витрат на фінансування, внутрішніх адміністративних витрат чи витрат на зберігання.

Амортизована вартість – це вартість при початковому визнанні фінансового інструмента мінус погашення основного боргу плюс нараховані проценти, а для фінансових активів – мінус будь-яке зменшення вартості щодо понесених збитків від знецінення. Нараховані проценти включають амортизацію відстрочених витрат за угодою при початковому визнанні та будь-яких премій або дисконту від суми погашення із використанням методу ефективної процентної ставки. Нараховані процентні доходи та нараховані процентні витрати, в тому числі нарахований купонний дохід та амортизований дисконт або премія (у тому числі комісії, які переносяться на наступні періоди при первісному визнанні, якщо такі є), не відображаються окремо, а включаються до балансової вартості відповідних статей звіту про фінансовий стан.

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

Метод ефективної процентної ставки – це метод розподілу процентних доходів або процентних витрат протягом відповідного періоду з метою отримання постійної процентної ставки (ефективної процентної ставки) від балансової вартості інструмента. Ефективна процентна ставка – це процентна ставка, за якою розрахункові майбутні грошові виплати або надходження (без урахування майбутніх збитків за кредитами) точно дисконтуються протягом очікуваного терміну дії фінансового інструмента або, у відповідних випадках, протягом коротшого терміну до чистої балансової вартості фінансового інструмента. Ефективна процентна ставка використовується для дисконтування грошових потоків по інструментах із плаваючою ставкою до наступної дати зміни процентної ставки, за винятком премії чи дисконту, які відображають кредитний спред понад плаваючу ставку, встановлену для даного інструмента, або інших змінних факторів, які не змінюються залежно від ринкових ставок. Такі премії або дисконти амортизуються протягом всього очікуваного терміну дії інструмента. Розрахунок поточної вартості включає всі комісійні та виплати, сплачені або отримані сторонами договору, що є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки.

Початкове визнання фінансових інструментів. Похідні фінансові інструменти та інші фінансові інструменти за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат, спочатку визнаються за справедливою вартістю. Всі інші фінансові інструменти спочатку визнаються за справедливою вартістю плюс витрати, понесені на здійснення операції. Найкращим підтвердженням справедливої вартості при початковому визнанні є ціна угоди. Прибуток або збиток при початковому визнанні визнається лише у тому випадку, якщо існує різниця між справедливою вартістю та ціною угоди, підтвердженням якої можуть бути інші поточні угоди з тим самим фінансовим інструментом, що спостерігаються на ринку, або методики оцінки, які у якості базових даних використовують лише дані з відкритих ринків.

Усі операції із придбання або продажу фінансових активів, що передбачають поставку протягом періоду, визначеного законодавством або традиціями ринку (угоди «звичайної» купівлі-продажу), визнаються на дату здійснення угоди, тобто на дату, коли Банк зобов'язується поставити фінансовий актив. Усі інші операції з придбання фінансових інструментів визнаються тоді, коли суб'єкт господарювання стає стороною договору про придбання фінансового інструменту.

Припинення визнання фінансових активів. Банк припиняє визнавати фінансові активи, коли (а) активи погашені або права на отримання грошових потоків від активів інакше втратили свою чинність, або (б) Банк передав права на отримання грошових потоків від фінансових активів або уклав угоду про передачу, і при цьому (i) також передав в основному всі ризики та вигоди, пов'язані з володінням активами, або (ii) Банк не передав та не залишив в основному всі ризики та вигоди володіння, але припинив здійснювати контроль. Контроль вважається збереженим, якщо контрагент не має практичної можливості повністю продати актив непов'язаній стороні без внесення додаткових обмежень на перепродаж.

Грошові кошти та їх еквіваленти. Грошові кошти та їх еквіваленти являють собою активи, які можна конвертувати у відому суму готівки за першою вимогою і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Грошові кошти та їх еквіваленти включають залишки на рахунках в НБУ, які не є обмеженими для використання та всі розміщення коштів на міжбанківському ринку з первісним строком погашення не більше трьох місяців. Кошти, щодо яких існують обмеження стосовно їх використання протягом періоду, який перевищує три місяці, з моменту надання, виключаються з грошових коштів та їх еквівалентів. Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за амортизованою вартістю.

Обов'язкові резерви на рахунках в НБУ. Обов'язкові резерви на рахунках в НБУ відображаються за амортизованою вартістю і представляють собою кошти, розміщені на окремому рахунку в НБУ, які не призначені для фінансування щоденних операцій Банку. Відповідно, вони виключаються зі складу грошових коштів та їх еквівалентів для цілей складання звіту про рух грошових коштів.

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

Цінні папери за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат. Цінні папери за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат, – це фінансові активи, що при початковому визнанні безвідклично відносяться до цієї категорії. Керівництво відносить цінні папери до цієї категорії лише у тому випадку, якщо (а) така класифікація призводить до усунення або суттєвого зменшення невідповідності в обліку, що виникає у результаті оцінки активів чи зобов'язань або визнання прибутків та збитків, пов'язаних з цими активами та зобов'язаннями, із використанням різних методик оцінки; або (б) Банк управляє групою фінансових активів, фінансових зобов'язань або обома групами і оцінює результати операцій з фінансовими активами та фінансовими зобов'язаннями на основі справедливої вартості згідно з задокументованою стратегією управління ризиками або інвестиційною стратегією, і інформація, підготовлена на основі справедливої вартості, регулярно подається та аналізується управлінським персоналом Банку.

Цінні папери за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат, обліковуються за справедливою вартістю. Проценти, зароблені за цінними паперами за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат, розраховуються з використанням методу ефективної процентної ставки і показуються у прибутку чи збитку за рік як процентний дохід. Дивіденди включаються до дивідендного доходу у складі іншого операційного доходу в момент встановлення права Банку на одержання виплати дивідендів і якщо існує ймовірність отримання дивідендів. Усі інші елементи змін справедливої вартості та прибуток або збиток від припинення визнання обліковуються у прибутку чи збитку за рік як прибуток за вирахуванням збитків від цінних паперів за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат, за період, в якому він виникає.

Заборгованість інших банків. Заборгованість інших банків обліковується тоді, коли Банк надає банкам-контрагентам грошові кошти, які підлягають погашенню на встановлену чи визначену дату; при цьому Банк не має наміру здійснювати торгові операції з дебіторською заборгованістю, що виникає. Ця дебіторська заборгованість не пов'язана з похідними фінансовими інструментами та не має ринкових котирувань. Заборгованість інших банків обліковується за амортизованою вартістю.

Кредити та аванси клієнтам. Кредити та аванси клієнтам обліковуються, коли Банк надає грошові кошти клієнтам з метою придбання або створення дебіторської заборгованості, яка не пов'язана з похідними фінансовими інструментами, не котирується на відкритому ринку та має бути погашена на встановлену чи визначену дату; при цьому Банк не має наміру здійснювати торгові операції з цією дебіторською заборгованістю. Кредити та аванси клієнтам обліковуються за амортизованою вартістю.

Знецінення фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю. Збитки від знецінення визнаються у прибутку чи збитку за рік по мірі їх виникнення у результаті однієї або декількох подій («збиткових подій»), що відбулись після початкового визнання фінансового активу і чинять вплив на суму або строки оціночних грошових потоків, які пов'язані з фінансовим активом або групою фінансових активів, якщо ці збитки можна достовірно оцінити. Якщо Банк визначає відсутність об'єктивних ознак знецінення для окремо оціненого фінансового активу (незалежно від його суттєвості), він відносить цей актив до групи фінансових активів, що мають схожі характеристики кредитного ризику, та здійснює їх колективну оцінку на предмет знецінення. Основними факторами, які враховує Банк при визначенні знецінення фінансового активу, є його прострочений статус та можливість реалізації відповідної застави, за її наявності.

Нижче перелічені інші основні критерії, на підставі яких визначається наявність об'єктивних ознак збитку від знецінення:

- прострочення будь-якого чергового платежу, при цьому несвоєчасна оплата не може пояснюватись затримкою у роботі розрахункових систем;
- позичальник зазнає суттєвих фінансових труднощів, що підтверджує отримана Банком фінансова інформація позичальника;
- ймовірність банкрутства чи фінансової реорганізації позичальника;
- платоспроможність позичальника погіршилася внаслідок змін загальнонаціональних або місцевих економічних умов, які чинять вплив на діяльність позичальника;
- вартість застави суттєво зменшилась у результаті погіршення ситуації на ринку;
- внесення змін до договорів з боржником щодо продовження їх строку дії, зміни графіка платежів, схеми платежів та інших змін до початкових умов договору з метою уникнення погіршення платоспроможності позичальника.

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

Для цілей колективної оцінки на предмет знецінення фінансові активи об'єднуються у групи на основі схожих характеристик кредитного ризику. Ці характеристики враховуються при визначенні очікуваних майбутніх грошових потоків для групи таких активів та є індикаторами спроможності дебітора сплатити суми заборгованості відповідно до умов договору по активах, що оцінюються.

Майбутні грошові потоки в групі фінансових активів, що колективно оцінюються на предмет знецінення, розраховуються на основі передбачених договорами грошових потоків від активів та досвіду керівництва стосовно того, якою мірою ці суми стануть простроченими в результаті минулих збиткових подій і якою мірою такі прострочені суми можна буде відшкодувати. Попередній досвід коригується з урахуванням існуючих даних, що відображають вплив поточних умов, які не впливали на той період, на якому базується попередній досвід збитків, та вилучається вплив тих умов у попередньому періоді, які не існують на даний момент.

Якщо умови знеціненого фінансового активу, що обліковується за амортизованою вартістю, переглядаються або іншим чином змінюються внаслідок фінансових труднощів позичальника чи емітента, знецінення такого активу оцінюється із використанням ефективної процентної ставки, яка застосовувалася до зміни його умов.

Збитки від знецінення завжди визнаються шляхом створення резерву у сумі, необхідній для зменшення балансової вартості активу до поточної вартості очікуваних грошових потоків (без урахування майбутніх, ще не понесених кредитних збитків), дисконтованих за первісною ефективною процентною ставкою для даного активу. Розрахунок поточної вартості оціночних майбутніх грошових потоків забезпеченого заставою фінансового активу відображає грошові потоки, що можуть виникнути у результаті звернення стягнення на предмет застави за вирахуванням витрат на отримання та продаж застави незалежно від ступеня ймовірності звернення стягнення на предмет застави.

Якщо у наступному періоді сума збитку від знецінення активу зменшується і це зменшення може бути об'єктивно віднесене до події, яка відбулась після визнання збитку від знецінення (наприклад, через підвищення кредитного рейтингу дебітора), то визнаний раніше збиток від знецінення сторнується шляхом коригування рахунку резерву. Сума зменшення відображається у прибутку чи збитку за рік.

Активи, погашення яких неможливе, списуються за рахунок відповідного резерву збитків від знецінення після завершення всіх необхідних процедур для відшкодування активу та після визначення остаточної суми збитку. Повернення раніше списаних сум кредитується на рахунок відповідного резерву збитків від знецінення у прибутку чи збитку за рік.

Заставне майно, що перейшло у власність Банку. Заставне майно, що перейшло у власність Банку, - це фінансові та нефінансові активи, отримані Банком при врегулюванні прострочених кредитів. Ці активи спочатку визнаються за справедливою вартістю та включаються до основних засобів, інших фінансових активів або інших активів в залежності від їх характеру, а також намірів Банку щодо відшкодування вартості цих активів, а в подальшому переоцінюються і обліковуються відповідно до облікової політики для цих категорій активів.

Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням. Банк бере на себе зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, у тому числі зобов'язання з надання кредитів, акредитиви та фінансові гарантії. Фінансові гарантії – це безвідкличні гарантії здійснити платежі у випадку, якщо клієнт виявиться неспроможним виконати свої зобов'язання перед третіми сторонами. Фінансовим гарантіям притаманний той самий ризик, що і кредитам. Фінансові гарантії та зобов'язання надати кредит спочатку визнаються за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює сумі отриманої комісії. Ця сума амортизується лінійним методом протягом строку існування зобов'язання, крім зобов'язань надати кредити, якщо існує імовірність того, що Банк укладе конкретну кредитну угоду і не очікує реалізувати відповідний кредит протягом короткого періоду часу після його надання. Така комісія за надання кредиту відноситься на майбутні періоди та включається до складу балансової вартості кредиту при початковому визнанні. На кожну звітну дату зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, оцінюються за найбільшою з двох сум: (i) неамортизованого залишку відповідної суми при початковому визнанні, та (ii) оціночних витрат, необхідних для погашення зобов'язання на звітну дату.

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу. Ця класифікація включає інвестиційні цінні папери, які Банк має намір утримувати протягом невизначеного часу і які можуть бути продані для покриття потреб ліквідності або внаслідок змін процентних ставок, курсу обміну або цін акцій. Банк здійснює відповідну класифікацію інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу у момент їх придбання.

Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу обліковуються за справедливою вартістю. Процентні доходи, зароблені по боргових цінних паперах для подальшого продажу, обчислюються за методом ефективної процентної ставки та відображаються у прибутку чи збитку за рік. Дивіденди по інструментах капіталу для подальшого продажу відображаються у прибутку чи збитку за рік в момент встановлення права Банку на одержання виплат і якщо існує ймовірність отримання дивідендів. Усі інші елементи зміни справедливої вартості відображаються у складі іншого сукупного доходу як відстрочені до моменту списання інвестиції або її знецінення; при цьому кумулятивний прибуток або збиток виключається зі складу капіталу та відноситься на прибуток чи збиток за рік.

Збитки від знецінення визнаються у прибутку чи збитку за рік по мірі їх понесення в результаті однієї або кількох подій («збиткових подій»), що відбулися після початкового визнання інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу. Значне або тривале зниження справедливої вартості дольового цінного паперу до рівня, нижчого за його первісну вартість, є свідченням того, що такий цінний папір знецінений. Накопичений збиток від знецінення, що оцінюється як різниця між вартістю придбання та поточною справедливою вартістю мінус будь-який збиток від знецінення активу, раніше визнаний у прибутку чи збитку за рік, вилучається з іншого сукупного доходу та визнається у фінансовому результаті. Збитки від знецінення інструментів капіталу через фінансовий результат не сторнуються. Якщо в наступному періоді справедлива вартість боргового інструменту для подальшого продажу збільшується і це збільшення може бути об'єктивно віднесене до події, яка відбулась після визнання збитку від знецінення у прибутку чи збитку, то збиток від знецінення сторнується через прибуток чи збиток за рік.

Угоди про продаж та подальший викуп. Угоди про продаж та подальший викуп (угоди «репо»), які фактично забезпечують контрагенту доходність кредитора, вважаються операціями забезпеченого фінансування. Визнання цінних паперів, проданих відповідно до угод про продаж та подальший викуп, не припиняється. Цінні папери у звіті про фінансовий стан не рекласифікуються, крім випадків, коли їх одержувач має договірне або традиційне право продати або передати ці цінні папери в заставу. В останньому випадку вони переводяться до категорії дебіторської заборгованості за операціями викупу. Відповідні зобов'язання показано в складі заборгованості перед іншими банками.

Цінні папери, придбані відповідно до угод про подальший продаж («зворотні репо»), які фактично забезпечують Банку доходність кредитора, показано в залежності від конкретного випадку у складі заборгованості інших банків або кредитів та авансів клієнтам. Різниця між цінами продажу та подальшого викупу відображається як процентні доходи і нараховується протягом строку дії угоди «репо» із застосуванням методу ефективної процентної ставки.

Придбані векселі. Придбані векселі включаються до складу заборгованості інших банків або кредитів та авансів клієнтам, залежно від їхньої природи, і в подальшому переоцінюються і обліковуються відповідно до облікової політики для цих категорій активів.

Приміщення, вдосконалення орендованого майна та обладнання. Приміщення, вдосконалення орендованого майна та обладнання обліковуються за первісною вартістю, трансформованою до еквівалента купівельної спроможності української гривні станом на 31 грудня 2000 року для активів, придбаних до 1 січня 2001 року, мінус накопичена амортизація та резерв на знецінення, при наявності.

Витрати на ремонт та технічне обслуговування визнаються витратами по мірі їх виникнення. Витрати на заміну значних компонентів основних засобів капіталізуються із наступним списанням заміненого компоненту.

Наприкінці кожного звітного періоду керівництво Банку оцінює наявність ознак знецінення приміщень, удосконалень орендованого майна та обладнання.

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

Якщо такі ознаки існують, керівництво Банку розраховує вартість відшкодування, яка дорівнює справедливій вартості активу мінус витрати на продаж або вартості використання, залежно від того, яка з цих сум більша. Балансова вартість активу зменшується до вартості відшкодування, а збиток від знецінення визнається у прибутку чи збитку за рік. Збиток від знецінення, відображений щодо будь-якого активу у минулих періодах, сторнується, якщо мала місце зміна в оцінках, що використовувались для визначення вартості використання активу або його справедливої вартості за мінусом витрат на продаж.

Прибуток або збитки від вибуття основних засобів визначаються шляхом порівняння суми надходжень із балансовою вартістю та визнаються у прибутку чи збитку за рік.

Амортизація. Амортизація об'єктів приміщень, вдосконалень орендованого майна та обладнання розраховується лінійним методом з метою рівномірного зменшення первісної вартості до ліквідаційної вартості протягом строку їх експлуатації за наступними нормами:

	<u>Строки експлуатації (у роках)</u>
Приміщення	50
Меблі та пристосування	10
Транспортні засоби	4
Комп'ютери та обладнання	5
Вдосконалення орендованого майна	протягом строку оренди

Ліквідаційна вартість активу – це оціночна сума, яку Банк отримав би у теперішній момент від продажу цього активу, за мінусом оціночних витрат на продаж, якби стан та строк експлуатації даного активу відповідав строку експлуатації та стану, які цей актив матиме наприкінці строку корисного використання. Ліквідаційна вартість активів та строк їх корисного використання переглядаються та, за необхідності, коригуються на кожну звітну дату.

Нематеріальні активи. Нематеріальні активи Банку мають кінцевий термін використання та включають переважно капіталізоване програмне забезпечення.

Придбані ліцензії на комп'ютерне програмне забезпечення капіталізуються на основі витрат, понесених на придбання та введення в експлуатацію програмного забезпечення.

Витрати, безпосередньо пов'язані з розробкою унікальних програмних продуктів, які можуть бути ідентифіковані, контролюються Банком і, ймовірно, принесуть додаткові економічні вигоди, що перевищують витрати, обліковуються у складі нематеріальних активів. Капіталізовані витрати включають витрати на персонал, який займається розробкою програмного забезпечення, та відповідну частину накладних витрат. Усі інші витрати, пов'язані з програмним забезпеченням (наприклад, його обслуговуванням), відносяться на видатки по мірі їх здійснення. Амортизація на капіталізоване програмне забезпечення нараховується лінійним методом протягом очікуваного строку його використання, який становить 5 років.

Операційна оренда. У випадках, коли Банк виступає орендарем в рамках оренди, за якою всі ризики та вигоди, притаманні володінню активом, не передаються орендодавцем Банку, загальна сума орендних платежів включається до прибутку або збитку рівними частинами протягом строку оренди.

Оренда, вбудована в інші договори, відокремлюється, якщо (а) виконання договору пов'язане з використанням конкретного активу або активів та (б) договір передбачає передачу права на використання активу.

Якщо активи надаються в оперативну оренду, орендні платежі, що підлягають отриманню, визнаються як орендні доходи рівними частинами протягом строку оренди.

Заборгованість перед іншими банками. Заборгованість перед іншими банками обліковується з моменту надання Банку грошових коштів або інших активів банками-контрагентами. Непохідні фінансові зобов'язання обліковуються за амортизованою вартістю.

Кошти клієнтів. Кошти клієнтів включають непохідні фінансові зобов'язання перед фізичними особами, державними або корпоративними клієнтами та обліковуються за амортизованою вартістю.

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

Випущені боргові цінні папери. Випущені боргові цінні папери включають облігації, випущені Банком. Випущені боргові цінні папери обліковуються за амортизованою вартістю. Коли Банк викупає власні випущені боргові цінні папери, вони виключаються зі звіту про фінансовий стан, а різниця між балансовою вартістю зобов'язання та виплаченою сумою включається до складу прибутку від врегулювання заборгованості.

Субординований борг. Субординований борг - це довгострокові позички, які у випадку ліквідації Банку будуть погашені після виконання вимог всіх інших кредиторів. Субординований борг обліковується за амортизованою вартістю.

Похідні фінансові інструменти. Похідні фінансові інструменти, що включають валютні свопи, обліковуються за справедливою вартістю.

Всі похідні фінансові інструменти відображаються як активи, коли їхня справедлива вартість позитивна, і як зобов'язання, коли їхня справедлива вартість негативна. Зміни справедливої вартості похідних фінансових інструментів відносяться на прибуток або збиток за рік. Банк не застосовує облік хеджування.

Деякі похідні фінансові інструменти, вбудовані в інші фінансові інструменти, обліковуються як окремі похідні інструменти, якщо їхні ризики та економічні характеристики не пов'язані тісно з ризиками та економічними характеристиками основної угоди.

Податки на прибуток. У цій фінансовій звітності оподаткування показано відповідно до вимог законодавства України із використанням податкових ставок та законодавчих норм, які діяли або фактично були введені в дію станом на звітну дату. Витрати/(кредит) з податку на прибуток включають поточні податки та відстрочене оподаткування та відображаються у прибутку чи збитку за рік, якщо тільки вони не мають бути відображені у складі іншого сукупного доходу або безпосередньо у складі капіталу у зв'язку з тим, що вони стосуються операцій, які також відображені у цьому самому або іншому періоді безпосередньо у складі капіталу.

Поточний податок – це сума, що, як очікується, має бути сплачена податковим органам або ними відшкодована стосовно оподатковуваного прибутку чи збитків за поточний та попередні періоди. Оподатковуваний прибуток або збиток базується на оціночних показниках, якщо фінансова звітність ухвалюється до моменту подання відповідних податкових декларацій. Інші податки, за винятком податку на прибуток, обліковуються у складі адміністративних та інших операційних витрат.

Відстрочений податок на прибуток розраховується за методом балансових зобов'язань відносно перенесених податкових збитків та тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їхньою балансовою вартістю для цілей фінансової звітності. Відповідно до виключення при початковому визнанні, відстрочений податок не визнається для тимчасових різниць, що виникають при початковому визнанні активу або зобов'язання у результаті операції, яка не є об'єднанням компаній і яка не впливає на фінансовий результат або оподатковуваний прибуток. Активи та зобов'язання з відстроченого оподаткування визначаються із використанням ставок оподаткування, які введені в дію або практично були введені в дію станом на звітну дату і які, як очікується, застосовуватимуться у періоді, коли будуть сторновані тимчасові різниці або зараховані перенесені податкові збитки. Відстрочені податкові активи по тимчасових різницях, що зменшують оподатковувану базу, та перенесені податкові збитки відображаються лише тією мірою, в якій існує імовірність отримання оподатковуваного прибутку, відносно якого можна буде реалізувати тимчасові різниці.

Невизначені податкові позиції. Керівництво переоцінює невизначені податкові позиції Банку на кожну звітну дату. Зобов'язання, що відображаються щодо податку на прибуток, визначаються керівництвом як позиції із невисокою імовірністю того, що їх вдасться відстояти у випадку виникнення претензій з боку податкових органів. Така оцінка виконується виходячи з тлумачення Банком податкового законодавства, яке є чинним або фактично набуло чинності на звітну дату, та будь-якого відомого рішення судових або інших органів з подібних питань. Зобов'язання зі штрафів, процентів та податків, крім тих, що пов'язані з оподаткуванням прибутку, визнаються на підставі розрахованих керівництвом витрат, необхідних для врегулювання зобов'язання на звітну дату.

Кредиторська заборгованість за основною діяльністю та інша кредиторська заборгованість. Кредиторська заборгованість за основною діяльністю визнається, якщо контрагент виконав свої зобов'язання за угодою, і обліковується за амортизованою вартістю.

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

Акціонерний капітал. Прості акції показані у складі капіталу. Витрати, безпосередньо пов'язані з емісією нових акцій, показуються у складі капіталу як зменшення суми надходжень за вирахуванням податків. Перевищення справедливої вартості внесених у капітал сум над номінальною вартістю випущених акцій обліковується у складі капіталу як емісійний дохід.

Визнання доходів та витрат. Процентні доходи та витрати за всіма борговими інструментами відображаються у прибутку чи збитку за рік відповідно до методу нарахування із використанням методу ефективної процентної ставки. Цей метод включає до складу процентних доходів та витрат і розподіляє протягом всього періоду дії усі комісії, які виплачують або отримують сторони договору і які є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, витрати за угодою, а також усі інші премії та дисконти.

Комісійні, які є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, включають комісійні, отримані або сплачені у зв'язку із формуванням або придбанням фінансового активу чи випуском фінансового зобов'язання (наприклад, комісійні за оцінку кредитоспроможності, оцінку чи облік гарантій або застави, врегулювання умов надання інструменту та обробку документів за угодою). Комісійні за зобов'язання із надання кредиту за ринковими процентними ставками, отримані Банком, є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, якщо існує імовірність того, що Банк укладе конкретний кредитний договір та не плануватиме реалізації кредиту протягом короткого періоду часу після його надання. Банк не відносить зобов'язання із надання кредитів до фінансових зобов'язань, що відображаються за справедливою вартістю через фінансовий результат.

Якщо виникають сумніви щодо можливості погашення кредитів або інших боргових інструментів, їх вартість зменшується до поточної вартості очікуваних грошових потоків, після чого процентний дохід обліковується на основі ефективної процентної ставки по даному інструменту, що використовувалась для оцінки збитку від знецінення.

Всі інші виплати, комісійні та інші доходи і витрати, як правило, обліковуються за методом нарахування залежно від ступеня завершеності конкретної операції, що визначається як частка фактично наданої послуги у загальному обсязі послуг, які мають бути надані.

Виплати та комісійні в результаті переговорів або участі в переговорах про проведення операції для третьої сторони (наприклад, придбання кредитів, акцій або інших цінних паперів чи придбання або продаж компаній), які Банк отримує після завершення відповідної операції, відображаються після завершення зазначеної операції.

Перерахунок іноземної валюти. Функціональною валютою Банку є валюта первинного економічного середовища, в якому працює Банк. Функціональною валютою та валютою подання Банку є національна валюта України – українська гривня.

Монетарні активи і зобов'язання перераховуються у функціональну валюту Банку за офіційним обмінним курсом НБУ на відповідну звітну дату. Доходи і збитки від курсових різниць, що виникають у результаті розрахунків по операціях і перерахунку монетарних активів і зобов'язань у функціональну валюту за офіційним обмінним курсом НБУ на кінець року, відображаються у фінансовому результаті. Перерахунок за курсами на кінець року не застосовується до немонетарних позицій, в тому числі інвестицій до капіталу. Вплив змін обмінного курсу на справедливую вартість дольових цінних паперів обліковується як частина прибутку або збитку від змін справедливої вартості.

Станом на 31 грудня 2010 року основні курси обміну, що застосовувались для перерахунку сум в іноземній валюті, були такими:

	31 грудня 2010 р., гривень	31 грудня 2009 р., гривень
1 долар США	7,961700	7,985000
1 євро	10,573138	11,448893
1 російський рубль	0,262400	0,264020

Взаємозалік. Взаємозалік фінансових активів та зобов'язань з подальшим включенням до звіту про фінансовий стан лише їхньої чистої суми здійснюється лише тоді, коли існує юридично визначене право взаємозаліку визнаних сум і є намір провести розрахунок на основі чистої суми або одночасно реалізувати актив та розрахуватися за зобов'язанням.

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

Витрати на персонал та відповідні відрахування. Витрати на заробітну плату, внески до державного пенсійного фонду України і фондів соціального страхування, оплачувані річні відпустки та лікарняні, премії, а також негрошові винагороди нараховуються у тому році, в якому відповідні послуги надавались працівниками Банку.

Звітність за сегментами. Звітність за сегментами складається у відповідності до внутрішньої звітності, яка надається Правлінню Банку, що виконує роль органа, відповідального за прийняття операційних рішень. Сегменти, доходи, фінансові результати й активи яких перевищують 10% від загальних показників за всіма сегментами, розкриваються окремо. Географічні сегменти Банку показані у цій фінансовій звітності окремо виходячи з фактичного місця діяльності контрагента, тобто з урахуванням його економічного, а не юридичного ризику.

Зміни у форматі фінансової звітності. За потреби, порівняльні дані були скориговані для приведення їх у відповідність змінам у форматі фінансової звітності за поточний рік.

4 Основні облікові оцінки та судження, що використовувались при застосуванні облікової політики

Банк використовує оцінки та припущення, які впливають на суми, що визнаються у фінансовій звітності, та на балансову вартість активів і зобов'язань протягом наступного фінансового року. Розрахунки та судження постійно переглядаються і базуються на попередньому досвіді керівництва та інших факторах, у тому числі на очікуваннях щодо майбутніх подій, які вважаються обґрунтованими за існуючих обставин. Крім суджень, які передбачають облікові оцінки, керівництво Банку також використовує професійні судження при застосуванні облікової політики. Професійні судження, які чинять найбільш суттєвий вплив на суми, що відображаються у фінансовій звітності, та оцінки, результатом яких можуть бути значні коригування балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступного фінансового року, включають:

Безперервно діюче підприємство. Керівництво Банку підготувало цю фінансову звітність відповідно до принципу подальшого безперервного функціонування. Формуючи таке професійне судження, керівництво врахувало фінансовий стан Банку, свої існуючі наміри, постійну фінансову підтримку з боку основного акціонера, заплановану в бюджеті доходність банківської діяльності у майбутньому та доступ до фінансових ресурсів, а також проаналізувало вплив поточної фінансової кризи на майбутню діяльність Банку.

Збитки від знецінення кредитів та авансів. Банк регулярно аналізує свої кредитні портфелі для оцінки знецінення. При визначенні того, чи необхідно відображати збиток від знецінення у прибутку чи збитку за рік, Банк використовує припущення щодо того, чи є у наявності дані, які вказують на зменшення очікуваних майбутніх грошових потоків від кредитного портфелю, яке можна виміряти до того, як це зменшення можна зіставити з конкретним активом у цьому портфелі. Такі ознаки можуть включати існуючі дані, що вказують на негативні зміни платоспроможності позичальників, що входять до складу групи, або національних чи місцевих економічних умов, що співвідносяться з дефолтами по активах у групі. Керівництво використовує оцінки, які базуються на попередньому досвіді збитків для активів із характеристиками кредитного ризику та об'єктивними ознаками знецінення, схожими з даним портфелем, при визначенні майбутніх грошових потоків. Методологія та припущення, що використовуються для оцінки як строків, так і сум майбутніх грошових потоків, регулярно переглядаються для зменшення будь-якої різниці між оцінкою збитків та фактичним досвідом збитків. Якщо очікувані затримки погашення основної суми боргу по 5% від загальної суми кредитів та авансів клієнтам будуть на один місяць більше або менше, резерв буде приблизно на 300 тисяч гривень (на 31 грудня 2009 року – на 1 000 тисяч гривень) більшим або на 300 тисяч гривень (на 31 грудня 2009 року - на 1 000 тисяч гривень) меншим.

Збитки від знецінення окремих значних кредитів визначені на підставі оцінки дисконтованих майбутніх грошових потоків від окремих кредитів з урахуванням їх погашення та реалізації будь-яких активів, наданих у заставу як забезпечення кредитів. Збільшення або зменшення на 10% фактичних збитків у порівнянні з розрахунковими майбутніми дисконтованими грошовими потоками від окремих значних кредитів внаслідок можливих відмінностей у сумах та строках грошових потоків призвело б до збільшення або зменшення збитків від знецінення кредитів на 89 746 тисяч гривень (у 2009 році – на 25 781 тисячу гривень), відповідно.

Податкове законодавство. Податкове, валютне та митне законодавство України припускає можливість різних тлумачень. Див. Примітку 30.

4 Основні облікові оцінки та судження, що використовувались при застосуванні облікової політики (продовження)

Початкове визнання операцій з пов'язаними сторонами. У ході звичайної діяльності Банк здійснює операції з пов'язаними сторонами. МСБО 39 вимагає обліковувати фінансові інструменти при початковому визнанні за справедливою вартістю. За відсутності активного ринку таких операцій, для того щоб визначити, чи здійснювались такі операції за ринковими або неринковими ставками, використовуються професійні судження. Підставою для таких суджень є ціноутворення щодо подібних видів операцій з непов'язаними сторонами та аналіз ефективної процентної ставки. Умови операцій з пов'язаними сторонами описані у Примітці 34.

Класифікація доходів і витрат за операціями з материнською компанією. Керівництво застосовує судження при визначенні того, чи повинні доходи і витрати, пов'язані з операціями з материнською компанією, відображатись у звіті про зміни капіталу як операції з акціонерами відносно додаткових внесків до капіталу та розподілу капіталу, або у прибутку чи збитку за рік. Підставою для судження є вимоги відповідних стандартів бухгалтерського обліку та економічний зміст операції. Як зазначено в Примітці 10, протягом 2010 року Банком було підписано угоду про надання гарантійних депозитів та дві гарантійні угоди з РКО BP SA згідно з якими РКО BP SA гарантує погашення кредитів на загальну суму 38 038 тисяч гривень та 595 738 тисяч гривень відповідно. У результаті цих операцій, Банк зменшив резерв на знецінення кредитів на суму 133 159 тисяч гривень, використовуючи в прогнозованих майбутніх грошових потоках за кредитами, які покриті гарантіями, надходження від виконання цих гарантій. Це зменшення резерву було визнано у прибутку чи збитку за рік, як того вимагає МСБО 39. Якби Банк визнав всі ці доходи та витрати у звіті про зміни капіталу, як операції з акціонерами, чистий збиток до оподаткування за рік збільшився б на 133 159 тисяч гривень.

Визнання відстроченого активу з податку на прибуток. Визнаний відстрочений податковий актив являє собою суму податку на прибуток, яка може бути зарахована проти майбутніх податків на прибуток, і відображається у звіті про фінансовий стан. Відстрочені активи з податку на прибуток визнаються лише тією мірою, в якій існує імовірність використання відповідного податкового кредиту. Оцінка майбутніх оподатковуваних прибутків та суми податкового кредиту, використання якого є можливим у майбутньому, базується на середньостроковому бізнес-плані, який готує керівництво, та результатах його екстраполяції на майбутні періоди. В основі бізнес-плану лежать очікування керівництва, що вважаються обґрунтованими за існуючих обставин. Як очікується, Банк отримуватиме стабільний прибуток у майбутньому. Основні припущення, використані у бізнес-плані, включають очікувану стабілізацію економіки України, поступове зниження процентних ставок (за кредитами та депозитами), помірне зростання кредитного портфеля, зменшення резервування під знецінення кредитів у зв'язку з очікуваним поліпшенням в економіці в 2011 році та подальше посилення контролю витрат. Враховуючи заплановані майбутні прибутки та те, що чинне українське податкове законодавство не встановлює обмежень на термін використання перенесених податкових збитків, керівництво вважає доцільним визнання відстроченого податкового активу.

5 Запровадження нових або переглянутих стандартів та тлумачень

Наступні нові стандарти та тлумачення набули чинності та стали обов'язковими до застосування Банком в облікових періодах починаючи з 1 січня 2010 року:

Тлумачення ПКТ 17 «Розподіл негрошових активів власникам» (чинне для річних періодів, які починаються з 1 липня 2009 року або після цієї дати). Це тлумачення роз'яснює, коли і яким чином визнавати розподіл негрошових активів як дивідендів власникам. Суб'єкт господарювання повинен оцінювати зобов'язання з розподілу негрошових активів як дивідендів його власникам за справедливою вартістю активів, що підлягають розподілу. Прибуток або збиток від вибуття розподілених негрошових активів повинен визнаватись у складі прибутку чи збитку після виплати дивідендів суб'єктом господарювання. Тлумачення ПКТ 17 не мало впливу на фінансову звітність Банку.

Тлумачення ПКТ 18 «Передача активів клієнтами» (чинне для річних періодів, які починаються з 1 липня 2009 року або після цієї дати). Це тлумачення роз'яснює метод обліку передачі активів клієнтами, а саме ті обставини, в яких вони відповідають визначенню активу; визнання активу та оцінку його первісної вартості при початковому визнанні; визначення окремо ідентифікованих послуг (однієї або кількох послуг, які надаються в обмін на переданий актив); визнання доходів та облік переданих клієнтами грошових коштів. Тлумачення ПКТ 18 не мало впливу на фінансову звітність Банку.

5 Запровадження нових або переглянутих стандартів та тлумачень (продовження)

МСБО 27 «Консолідована та окрема фінансова звітність» (переглянутий у січні 2008 року; застосовується до річних періодів, які починаються з 1 липня 2009 року або після цієї дати). Відповідно до вимог переглянутого МСБО 27, загальна сума сукупних доходів суб'єкта господарювання має відноситися до власників материнської компанії та неконтролюючих учасників (раніше – «частка меншості»), навіть якщо внаслідок цього у неконтролюючих учасників виникає збиток. Попередній стандарт вимагав, щоб збитки, які перевищують частку неконтролюючих учасників у капіталі материнської компанії, відносилися до власників материнської компанії у більшості випадків. Крім того, у переглянутому МСБО 27 вказано, що зміни у частці власності материнської компанії у дочірній компанії, які не призводять до втрати контролю, слід визнавати як операції з капіталом. У стандарті також описаний метод оцінки прибутку або збитку, що виникає в результаті втрати контролю над дочірньою компанією. Будь-яку інвестицію, що зберігається у колишній дочірній компанії, слід оцінювати за справедливою вартістю на дату втрати контролю. Переглянутий МСБО 27 не мав впливу на фінансову звітність Банку.

МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу» (переглянутий у січні 2008 року; застосовується до операцій з об'єднання компаній, в яких датою придбання є дата, яка відноситься до першого звітного періоду, який починається 1 липня 2009 року або після цієї дати). Переглянутий МСФЗ 3 надає суб'єктам господарювання право вибору стосовно оцінки часток неконтролюючих учасників – або за методом, що описаний у попередньому МСФЗ 3 (пропорційна частка покупця в чистих активах, що можуть бути визначені), або за справедливою вартістю. У зміненому МСФЗ 3 детальніше описані принципи обліку операції з об'єднання компаній за методом придбання. Крім того, була скасована вимога оцінювати за справедливою вартістю кожний актив та кожне зобов'язання на кожному етапі операції поетапного придбання, для того щоб визначити частку гудвілу. Тепер у випадку операції поетапного придбання покупець повинен переоцінювати свою частку у капіталі об'єкта придбання, якою він володів раніше, за справедливою вартістю на дату придбання та визнавати відповідний прибуток або збиток, за наявності, у складі прибутку чи збитку за період. Витрати, пов'язані з операцією з придбання, відображаються окремо від вартості придбання, відповідно, визнаються у складі витрат, а не у складі гудвілу. На дату придбання покупець зобов'язаний визнавати зобов'язання, пов'язане з сумою умовної винагороди за компанію, яку він купує. Зміни справедливої вартості такого зобов'язання після дати придбання визнаються у відповідних випадках згідно з іншими чинними МСФЗ, а не через коригування гудвілу. Сфера застосування переглянутого МСФЗ 3 поширюється тепер на об'єднання компаній за участю лише спільних підприємств та на об'єднання компаній винятково шляхом укладення договору. МСФЗ 3 не застосовується до Банку, оскільки Банк не очікує здійснення об'єднань бізнесу.

Операції з виплат на основі акцій групи, розрахунків за якими здійснюється грошовими коштами – зміна МСФЗ 2 «Виплати на основі акцій» (застосовується до річних періодів, які починаються з 1 січня 2010 року або після цієї дати). Ці зміни надають чіткі засади визначення класифікації виплат на основі акцій у консолідованій та окремій фінансовій звітності. Ці зміни запроваджують у стандарт принципи обліку у тлумаченнях IFRIC 8 та IFRIC 11, які були скасовані. Крім того, ці зміни розширюють принципи обліку у тлумаченні IFRIC 11 для врахування планів, які раніше не були враховані у цьому тлумаченні. Ці зміни також роз'яснюють визначення термінів у Додатку до стандарту. Ці зміни не мали впливу на фінансову звітність Банку.

Статті, що відповідають критеріям обліку хеджування — зміна МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» (застосовується ретроспективно до річних періодів, які починаються з 1 липня 2009 року або після цієї дати). Ця зміна роз'яснює особливості застосування у конкретних ситуаціях принципів визначення того, чи відповідає ризик, який є предметом хеджування, або частка грошових потоків критеріям обліку хеджування. Ця зміна не мала впливу на фінансову звітність Банку.

МСФЗ 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності» (подальша зміна після зміни, прийнятої у грудні 2008 року, застосовується до першої фінансової звітності за МСФЗ за період, що починається з 1 липня 2009 року або після цієї дати). Зміст переглянутого МСФЗ 1 не відрізняється від змісту його попередньої версії, однак змінилася його структура, для того щоб полегшити читачам розуміння МСФЗ 1 та внесення подальших змін. Цей переглянутий стандарт не мав впливу на фінансову звітність Банку.

5 Запровадження нових або переглянутих стандартів та тлумачень (продовження)

Додаткові звільнення для суб'єктів господарювання, які запроваджують МСФЗ вперше – зміна МСФЗ 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності» (застосовується до річних періодів, які починаються з 1 січня 2010 року або після цієї дати). Ці зміни звільняють суб'єкти господарювання, які повністю ведуть облік за первісною вартістю, від ретроспективного застосування МСФЗ для обліку нафтогазових активів, а також звільняють суб'єкти господарювання, які вже мають укладені лізингові контракти, від перегляду класифікації цих контрактів відповідно до тлумачення IFRIC 4 «Визначення наявності оренди у договорі» у випадку, якщо застосування національних стандартів бухгалтерського обліку дозволяло отримати однаковий результат. Ці зміни не мали впливу на фінансову звітність Банку.

Вдосконалення Міжнародних стандартів фінансової звітності (опубліковані у квітні 2009 року; зміни МСФЗ 2, МСБО 38, тлумачення IFRIC 9 та тлумачення IFRIC 16 застосовуються до річних періодів, які починаються з 1 липня 2009 року або після цієї дати; зміни МСФЗ 5, МСФЗ 8, МСБО 1, МСБО 7, МСБО 17, МСБО 36 та МСБО 39 застосовуються до річних періодів, які починаються з 1 січня 2010 року або після цієї дати). Ці вдосконалення являють собою поєднання змін по суті та роз'яснень таких стандартів та тлумачень: роз'яснення, що на внески підприємств в операції під спільним контролем та створення спільних підприємств не поширюється сфера застосування МСФЗ 2; роз'яснення вимог до розкриття інформації згідно з МСФЗ 5 та іншими стандартами стосовно необоротних активів (або ліквідаційних груп), віднесених до категорії активів, що утримуються для продажу, або припиненої діяльності; вимоги розкривати у звітності інформацію про критерії оцінки спільних активів та зобов'язань для кожного звітного сегмента згідно з МСФЗ 8, лише якщо інформація про такі суми регулярно надається особам або органам, відповідальним за прийняття операційних рішень; зміна МСБО 1, що дозволяє відносити деякі зобов'язання, розрахунок за якими здійснюється власними дольовими інструментами суб'єкта господарювання, до категорії довгострокових; зміна МСБО 7, згідно з якою лише ті витрати, що призводять до виникнення активу, можуть бути віднесені до категорії інвестиційної діяльності; дозвіл відносити деякі довгострокові договори оренди землі до категорії фінансової оренди відповідно до МСБО 17 навіть без передачі права власності на землю по закінченні строку оренди; надання додаткових рекомендацій в МСБО 18 для визначення того факту, чи виступає суб'єкт господарювання принципалом чи агентом; роз'яснення в МСБО 36, що одиниця, яка генерує грошові потоки, не може бути більше операційного сегмента до об'єднання; доповнення МСБО 38, що стосується оцінки справедливої вартості нематеріальних активів, придбаних у ході операції з об'єднання компаній; зміна МСБО 39, яка (i) включає до сфери застосування цього стандарту опціонні контракти, які можуть призвести до об'єднання бізнесу, (ii) роз'яснює період рекласифікації прибутку або збитків від інструментів, які хеджують грошові потоки, з категорії капіталу до складу прибутку чи збитку за період, (iii) визначає, що можливість дострокового погашення тісно пов'язана з основним договором, якщо після використання цієї можливості позичальник компенсує кредиторі економічні збитки; зміна тлумачення IFRIC 9, яка визначає, що до сфери застосування цього тлумачення не входять похідні інструменти, вбудовані у договори, придбані в ході операцій під спільним контролем, а також утворення спільних підприємств; а також вилучення з тлумачення IFRIC 16 обмеження, яке забороняє володіти інструментом хеджування закордонній діяльності, стосовно якої здійснюється хеджування. Крім того, зміни, які роз'яснюють віднесення активів до категорії утримуваних для продажу відповідно до МСФЗ 5 у випадку втрати контролю над дочірньою компанією, опубліковані в межах щорічного удосконалення Міжнародних стандартів фінансової звітності у травні 2008 року, вступають в силу для річних періодів, які починаються з 1 липня 2009 року або після цієї дати. Ці зміни не мали суттєвого впливу на фінансову звітність Банку.

Якщо не зазначено інше, ці зміни до стандартів та тлумачення не мали суттєвого впливу на фінансову звітність Банку.

6 Нові облікові положення

Були опубліковані окремі нові стандарти та тлумачення, що будуть обов'язковими для застосування Банком у річних періодах, починаючи з 1 січня 2011 року та пізніших періодах. Банк не застосовував ці стандарти та тлумачення до початку їх обов'язкового застосування.

Класифікація прав на придбання нових акцій – зміна МСБО 32 (опублікована 8 жовтня 2009 року; чинна для річних періодів, які починаються з 1 лютого 2010 року або після цієї дати). Ця зміна звільняє окремі права на придбання нових акцій з надходженнями в іноземній валюті від класифікації у категорію похідних фінансових інструментів. Банк не очікує суттєвого впливу цих змін на його фінансову звітність.

6 Нові облікові положення (продовження)

Зміна МСБО 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони» (опублікована у листопаді 2009 року; застосовується до річних періодів, які починаються з 1 січня 2011 року або після цієї дати). МСБО 24 був переглянутий у 2009 році, внаслідок чого (а) було спрощене визначення пов'язаної сторони, роз'яснене значення цього поняття та усунуті невідповідності з визначення пов'язаної сторони; і (б) було надане часткове звільнення від розкриття інформації для державних організацій. Банк не очікує суттєвого впливу цих змін на його фінансову звітність.

Тлумачення IFRIC 19 «Погашення фінансових зобов'язань власними інструментами капіталу» (чинне для річних періодів, які починаються з 1 липня 2010 року або після цієї дати). Тлумачення IFRIC 19 роз'яснює принципи бухгалтерського обліку у ситуації, коли суб'єкт господарювання переглядає умови своєї заборгованості, внаслідок чого зобов'язання погашається за рахунок власних інструментів капіталу, випущених боржником своєму кредиторю. Відповідний прибуток або збиток визнається у складі прибутку чи збитку на основі справедливої вартості інструментів капіталу у порівнянні з балансовою вартістю заборгованості. Банк не очікує суттєвого впливу Тлумачення IFRIC 19 на його фінансову звітність.

Передоплата мінімальної вимоги до фінансування – зміна Тлумачення IFRIC 14 (застосовується до річних періодів, які починаються з 1 січня 2011 року або після цієї дати). Ця зміна матиме обмежений вплив, оскільки вона застосовується лише до тих компаній, які зобов'язані здійснювати внески для виконання мінімальної вимоги до фінансування за пенсійним планом із встановленими виплатами. Ця зміна усуває непередбачені наслідки тлумачення IFRIC 14 стосовно передоплати за добровільним пенсійним забезпеченням, коли існує мінімальна вимога до фінансування. Банк не очікує суттєвого впливу цієї зміни на його фінансову звітність.

Обмежене звільнення щодо розкриття порівняльних даних за МСФЗ 7 для суб'єктів господарювання, які запроваджують МСФЗ вперше – зміна МСФЗ 1 (застосовується до річних періодів, які починаються з 1 липня 2010 року або після цієї дати). Суб'єктам господарювання, які вже готують звітність за МСФЗ, було надане звільнення від представлення порівняльних даних відповідно до нових вимог до розкриття інформації, що містяться у змінах МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації», випущених у березні 2009 року. Ця зміна МСФЗ 1 встановлює для суб'єктів господарювання, які запроваджують МСФЗ вперше, ті самі перехідні положення, які передбачені зміною МСФЗ 7. На думку керівництва Банку, ці зміни не матимуть впливу на його фінансову звітність.

МСФЗ 9 «Фінансові інструменти, частина 1: класифікація та оцінка». МСФЗ 9, опублікований у листопаді 2009 року, замінює ті розділи МСБО 39, які стосуються класифікації та оцінки фінансових активів. У жовтні 2010 року до МСФЗ 9 були внесені додаткові зміни, які роз'яснюють принципи класифікації та оцінки фінансових зобов'язань. Основні особливості стандарту описані нижче:

- Фінансові активи повинні відноситися до двох категорій оцінки: фінансові активи, які у подальшому оцінюються за справедливою вартістю, та фінансові активи, які у подальшому оцінюються за амортизованою вартістю. Відповідне рішення приймається при початковому визнанні фінансових інструментів. Класифікація залежить від бізнес-моделі суб'єкта господарювання, яку він використовує для управління своїми фінансовими інструментами, та від характеристик грошових потоків від інструмента відповідно до договору.
- Інструмент у подальшому оцінюється за амортизованою вартістю, тільки якщо цей інструмент є борговим інструментом і якщо (i) мета бізнес-моделі суб'єкта господарювання полягає в утриманні активу для одержання грошових потоків відповідно до договору, та (ii) грошові потоки від активу відповідно до договору – це виключно виплати основної суми боргу та процентів (тобто він має лише базові характеристики кредиту). Всі інші боргові інструменти оцінюються за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат.
- Усі інструменти капіталу у подальшому оцінюються за справедливою вартістю. Інструменти капіталу, які утримуються для торгівлі, оцінюватимуться за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат. При початковому визнанні всіх інших інвестицій в інструменти капіталу суб'єкти господарювання можуть зробити остаточний вибір визнавати нереалізовані та реалізовані прибутки і збитки від зміни справедливої вартості у складі інших сукупних доходів, а не у складі прибутку чи збитку. Перенесення прибутків або збитків від зміни справедливої вартості на фінансовий результат припиняється. Цей вибір можна робити відносно кожної окремої категорії інструментів. Дивіденди відображаються у складі прибутку чи збитку, якщо вони являють собою прибуток на інвестований капітал.

6 Нові облікові положення (продовження)

- Більшість вимог МСБО 39 щодо класифікації та оцінки фінансових зобов'язань були перенесені до МСФЗ 9 без змін. Основна відмінність полягає у тому, що суб'єкт господарювання буде зобов'язаний показувати у складі інших сукупних доходів вплив змін у власному кредитному ризику фінансових зобов'язань, віднесених до категорії за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат.

Хоча запровадження МСФЗ 9 є обов'язковим з 1 січня 2013 року, дозволяється його дострокове застосування. Банк аналізує наслідки запровадження цього стандарту, його вплив на Банк та строки його запровадження в Банку.

Розкриття інформації – передача фінансових активів – зміни МСФЗ 7 (випущені у жовтні 2010 року; застосовуються до річних періодів, які починаються з 1 липня 2011 року або після цієї дати). Ця зміна вимагає розкривати додаткову інформацію про ризики, пов'язані з переданими фінансовими активами, та інформацію про характер і балансову вартість кожного класу фінансових активів, а також включати опис ризиків та вигод, пов'язаних з цими фінансовими активами, які були передані іншій стороні, проте залишаються на балансі суб'єкта господарювання. Розкриття такої інформації також потрібне для того, щоб користувачі фінансової звітності мали можливість визначити суму пов'язаних з цими активами зобов'язань та зрозуміти зв'язок між фінансовими активами та пов'язаними з ними зобов'язаннями. Якщо визнання фінансових активів припинилось, але суб'єкт господарювання продовжує наражатись на певні ризики та отримувати певні вигоди, пов'язані з переданим активом, слід розкривати додаткову інформацію, яка дозволить зрозуміти вплив зазначених ризиків. Наразі керівництво Банку оцінює вплив цього зміненого стандарту на розкриття інформації у його фінансовій звітності. Банк не очікує впливу цієї зміни на його фінансову звітність.

Удосконалення Міжнародних стандартів фінансової звітності (опубліковані у травні 2010 р. та вступають в силу для Банку з 1 січня 2011 р.). Ці вдосконалення є поєднанням змін по суті та роз'яснень таких стандартів та тлумачень: зміни МСФЗ 1, щоб (i) дозволити використовувати балансову вартість, яка показана у фінансовій звітності, підготовленій відповідно до попередніх правил бухгалтерського обліку, як умовну вартість об'єкта основних засобів або нематеріального активу, якщо цей об'єкт використовувався в межах діяльності, що підлягає тарифному регулюванню, (ii) дозволити використовувати переоцінену вартість за результатами подійної переоцінки як умовну вартість основних засобів, навіть якщо переоцінка проводилась протягом періоду, за який підготовлена перша фінансова звітність за МСФЗ, та (iii) ввести вимогу до організацій, які запроваджують МСФЗ вперше, пояснювати зміни в обліковій політиці або у звільненнях від застосування МСФЗ 1 протягом періоду між першою проміжною звітністю за МСФЗ та їхньою першою фінансовою звітністю за МСФЗ; зміни МСФЗ 3, щоб (i) ввести вимогу щодо оцінки справедливої вартості (крім випадків, коли інші МСФЗ вимагають використовувати інший метод оцінки) часток неконтролюючих учасників, які не є існуючою часткою власності або не дають права їх власникам на пропорційну частку чистих активів у випадку ліквідації, (ii) надати рекомендації щодо планів виплат на основі акцій об'єкта придбання, які не були замінені або були замінені добровільно в результаті об'єднання компаній, та (iii) роз'яснити, що сума умовної винагороди, яка стосується операцій з об'єднання компаній, які були здійснені до дати набуття чинності зміненого МСФЗ 3, випущеного у січні 2008 року, обліковуватиметься відповідно до принципів, викладених у попередній версії МСФЗ 3; зміни МСФЗ 7, щоб роз'яснити певні вимоги до розкриття інформації, зокрема, (i) були чітко викладені принципи взаємозв'язку якісної та кількісної інформації, яка розкривається про характер та ступінь фінансових ризиків, (ii) була скасована вимога розкривати інформацію про балансову вартість фінансових активів, умови яких були переглянуті, оскільки інакше вони були б простроченими або знеціненими, (iii) була замінена вимога розкривати інформацію про справедливу вартість забезпечення більш загальною вимогою до розкриття інформації про його фінансовий вплив, та (iv) наведене роз'яснення, що організація повинна розкривати інформацію про суму утримуваного на звітну дату забезпечення, на яке було звернено стягнення на предмет застави, а не про суму, отриману протягом року; зміна МСБО 1 роз'яснює вимоги до представлення та змісту звіту про зміни капіталу: у звіті про зміни капіталу слід подавати вивірення балансової вартості на початок та кінець періоду за кожним компонентом капіталу, проте його зміст був спрощений у результаті того, що постатейний аналіз інших сукупних доходів щодо кожного компоненту капіталу дозволяється показувати у примітках до фінансової звітності; зміни МСБО 27, щоб роз'яснити перехідні положення, які містяться у змінах МСБО 21, МСБО 28 та МСБО 31, які були введені переглянутим МСБО 27 (змінений у січні 2008 року); зміни МСБО 34, щоб включити додаткові приклади суттєвих подій та операцій, які вимагають розкриття у скороченій проміжній фінансовій звітності, включаючи переведення з одного рівня ієрархії справедливої вартості на інший, зміни класифікації фінансових активів або зміни, що відбулися у діловому чи економічному середовищі, які чинять вплив на справедливу вартість фінансових інструментів організації; та зміни тлумачення IFRIC 13, щоб роз'яснити принципи оцінки справедливої вартості преміальних балів. Банк вважає, що дані зміни не матимуть суттєвого впливу на його фінансову звітність.

6 Нові облікові положення (продовження)

Відшкодування вартості базових активів – зміна МСБО 12 (випущена у грудні 2010 року; застосовується до річних періодів, які починаються з 1 січня 2012 року або після цієї дати). Ця зміна запровадила спростовне припущення, що вартість інвестиційної власності, яка обліковується за справедливою вартістю, відшкодовується за рахунок продажу. Це припущення спростовне у тому випадку, якщо інвестиційна власність утримується та використовується у моделі ведення бізнесу з метою отримання практично всіх економічних вигод, пов'язаних з цією інвестиційною власністю, з плином часу, а не у результаті продажу. ПКТ 21 «Податки на прибуток – відшкодування переоціненої вартості активів, які не підлягають амортизації», в якому розглядаються аналогічні питання, пов'язані з переоцінкою активів, що не підлягають амортизації, із використанням моделі переоцінки відповідно до МСБО 16 «Основні засоби», був включений до МСБО 12 після виключення зі сфери його застосування інвестиційної власності, яка обліковується за справедливою вартістю. Банк не очікує, що ці зміни матимуть суттєвий вплив на його фінансову звітність.

Суворо гіперінфляція та відміна визначених дат для суб'єктів господарювання, які запроваджують МСФЗ вперше – зміна МСФЗ 1 (випущена у грудні 2010 року; застосовується до річних періодів, які починаються з 1 липня 2011 року або після цієї дати). Ця зміна, що стосується суворої гіперінфляції, надає суб'єктам господарювання, які зазнали впливу такої гіперінфляції, додаткове звільнення у випадку, якщо вони продовжують подавати або вперше подають фінансову звітність відповідно до МСФЗ. Це звільнення надає їм право вибору оцінювати окремі активи та зобов'язання за справедливою вартістю і використовувати таку справедливу вартість в якості умовної вартості у вхідному звіті про фінансовий стан за МСФЗ на початок періоду.

РМСБО також внесла зміни до МСФЗ 1 для скасування встановлених дат щодо одного винятку із застосування МСФЗ та одного звільнення від застосування МСФЗ для фінансових активів та фінансових зобов'язань. Перша зміна вимагає від суб'єктів господарювання, які запроваджують МСФЗ вперше, перспективно дотримуватись вимог МСФЗ щодо припинення визнання з дати переходу на облік за МСФЗ, а не з 1 січня 2004 року. Друга зміна стосується фінансових активів та фінансових зобов'язань, справедлива вартість яких при початковому визнанні визначається із застосуванням методик оцінки, і дозволяє перспективно застосування облікових принципів з дати переходу на облік за МСФЗ, а не з 25 жовтня 2002 року чи 1 січня 2004 року. Це означає, що суб'єкти господарювання, які запроваджують МСФЗ вперше, можуть не визначати справедливу вартість окремих фінансових активів та зобов'язань при їх початковому визнанні за періоди до дати переходу на облік за МСФЗ. Крім того, був змінений МСФЗ 9 для відображення вказаних змін.

Якщо інше не вказано вище, не очікується суттєвого впливу цих нових стандартів та тлумачень на фінансову звітність Банку.

7 Грошові кошти та їх еквіваленти та обов'язкові резерви

<i>У тисячах українських гривень</i>	2010 рік	2009 рік
Грошові кошти у касі	152 187	268 677
Залишок на рахунку в НБУ (без обов'язкових резервів)	107 074	136 868
Обов'язкові резерви на рахунках в НБУ	815	54 184
Кореспондентські рахунки в інших банках		
- Україна	279	117
- Інші країни	333 269	600 470
Всього грошових коштів та їх еквівалентів та обов'язкових резервів	593 624	1 060 316

На 31 грудня 2010 року норматив обов'язкового резервування розраховується як проста середня протягом місяця (у 2009 році – протягом місяця) і повинен утримуватися на рівні від 0 до 7 процентів (у 2009 році – від 0 до 7 процентів) від певних зобов'язань Банку у гривневому еквіваленті. Відповідно, сума цього залишку може змінюватися з дня на день. Середньоарифметичне значення суми обов'язкового резерву за грудень 2010 року становить 64 651 тис. грн. (за грудень 2009 року – 107 408 тис. грн.). Для покриття обов'язкових резервів Банк може зараховувати ОВДП (ЄВРО 2012) та суму, що перерахована на окремий рахунок в НБУ (в 2009 році – залишок на рахунку в Національному банку України та суму, що перерахована на окремий рахунок в НБУ).

Станом на 31 грудня 2010 року Банк повинен був перерахувати на окремий рахунок в НБУ кошти у розмірі 100% від суми обов'язкового резерву за попередній місяць з урахуванням придбаних ОВДП (ЄВРО 2012). Станом на 31 грудня 2010 року сума на рахунку склала 815 тис. грн., оскільки сума ОВДП (ЄВРО 2012) у власності Банку становила 70 000 тис. грн., а середньоарифметичне значення суми обов'язкового резерву за листопад 2010 року – 70 815 тис. грн. (станом на 31 грудня 2009 року сума депозиту склала 54 184 тисячі гривень). Проценти за коштами , що обліковуються на окремому рахунку в НБУ, нараховуються за ставкою на рівні 30% від облікової ставки НБУ (станом на 31 грудня 2010 року 2.325% та 3.075% станом на 31 грудня 2009 року) за умови дотримання Банком нормативів резервування. Станом на 31 грудня 2009 року проценти за іншими обов'язковими резервами не нараховувались..Оскільки відповідні ліквідні активи не можна використовувати для фінансування повсякденної діяльності Банку, для цілей складання звіту про рух грошових коштів суму обов'язкового резерву, яка розміщувалась на окремому рахунку в НБУ, було виключено з грошових коштів та їх еквівалентів. Станом на 31 грудня 2010 року грошові кошти Банку та їх еквіваленти для цілей складання звіту про рух грошових коштів дорівнювали 592 809 тисяч гривень (на 31 грудня 2009 року – 1 006 132 тисячі гривень).

Протягом 2010 року Банк не порушував нормативів обов'язкового резервування.

Аналіз процентних ставок грошових коштів та їх еквіваленти та обов'язкових резервів наведені в Примітці 28. Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена в Примітці 34.

Станом на 31 грудня 2010 року кредитна якість грошових коштів та їх еквівалентів та обов'язкових резервів, визначена на підставі рейтингу рейтингової агенції Moody's, є такою:

<i>(У тисячах українських гривень)</i>	Залишок на рахунку в НБУ, в тому числі обов'язкові резерви	Кореспондентські рахунки в інших банках	Всього
<i>Не прострочені та не знецінені</i>			
- НБУ	107 889	-	107 889
- Рейтинг Aa1 – Aa3	-	314 877	314 877
- Рейтинг A1 - A3	-	14 601	14 601
- Рейтинг Baa1 - Baa3	-	2	2
- Рейтинг Ba1 - Ba3	-	25	25
- Рейтинг B1 – B3	-	3 491	3 491
- Без рейтингу	-	552	552
Всього грошових коштів та їх еквівалентів та обов'язкових резервів, не враховуючи готівкові грошові кошти	107 889	333 548	441 437

7 Грошові кошти та їх еквіваленти та обов'язкові резерви (продовження)

Станом на 31 грудня 2009 року кредитна якість грошових коштів та їх еквівалентів та обов'язкових резервів, визначена на підставі рейтингу рейтингової агенції Moody's, є такою:

<i>(У тисячах українських гривень)</i>	Залишок на рахунку в НБУ, в тому числі обов'язкові резерви	Кореспондентські рахунки в інших банках	Всього
<i>Не прострочені та не знецінені</i>			
- НБУ	191 052	-	191 052
- Рейтинг Аа1 – Аа3	-	548 011	548 011
- Рейтинг А1 - А3	-	48 488	48 488
- Рейтинг Ваа1 - Ваа3	-	2	2
- Рейтинг Ва1 - Ва3	-	29	29
- Рейтинг В1 – В3	-	3 851	3 851
- Без рейтингу	-	206	206
Всього грошових коштів та їх еквівалентів та обов'язкових резервів, не враховуючи готівкові грошові кошти	191 052	600 587	791 639

8 Цінні папери за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат

<i>У тисячах українських гривень</i>	2010 рік	2009 рік
Облігації компаній	-	11 685
Всього боргових цінних паперів	-	11 685
Всього цінних паперів за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат	-	11 685

Банк безвідклично відніс зазначені вище цінні папери, які не входять до його торгового портфелю, у категорію цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат. Ці цінні папери відповідають критеріям класифікації цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат, оскільки відповідно до стратегії, визначеної у бізнес-плані, керівництво Банку оцінює результати операцій з цими цінними паперами на підставі їхньої справедливої вартості.

Цінні папери, віднесені до категорії за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат, відображаються за справедливою вартістю, що також відображає зменшення їх балансової вартості, зумовлене кредитним ризиком. Нижче наведений аналіз боргових цінних паперів, віднесених до категорії за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат, за кредитною якістю станом на 31 грудня 2009 року:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Облігації компаній	Всього
<i>Не прострочені та не знецінені (за справедливою вартістю)</i>		
- з рейтингом від uaB- до uaB+	11 178	11 178
- без рейтингу	507	507
Всього боргових цінних паперів, віднесених до категорії за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат	11 685	11 685

Поданий вище кредитний аналіз базується на кредитних рейтингах, присвоєних українською рейтинговою компанією «Кредит-Рейтинг».

Аналіз цінних паперів за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат, за процентними ставками поданий у Примітці 28.

9 Заборгованість інших банків

<i>У тисячах українських гривень</i>	2010 рік	2009 рік
Гарантійні депозити	4 235	6 058
Всього заборгованості інших банків	4 235	6 058

Станом на 31 грудня 2010 року до складу гарантійних депозитів входить заборгованість двох українських банків у сумі 4 235 тисяч гривень (у 2009 році – 6 058 тисяч гривень), що розміщена як гарантійні депозити у доларах США за картковими розрахунками та переказами коштів. Як правило, такі депозити є безпроцентними.

Заборгованість інших банків є незабезпеченою. Нижче поданий аналіз заборгованості інших банків за кредитною якістю станом на 31 грудня 2010 року. Цей аналіз базується на рейтингах, присвоєних міжнародною кредитною рейтинговою агенцією Moody's.

<i>У тисячах українських гривень</i>	Гарантійні депозити	Всього
<i>Не прострочені та не знецінені</i> - Рейтинг В3	4 235	4 235
Всього заборгованості інших банків	4 235	4 235

Нижче поданий аналіз заборгованості інших банків за кредитною якістю станом на 31 грудня 2009 року:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Гарантійні депозити	Всього
<i>Не прострочені та не знецінені</i> - Рейтинг В3	6 058	6 058
Всього заборгованості інших банків	6 058	6 058

Інформацію про розрахункову справедливу вартість кожного класу заборгованості інших банків подано у Примітці 32. Аналіз заборгованості інших банків за процентними ставками поданий у Примітці 28.

10 Кредити та аванси клієнтам

<i>У тисячах українських гривень</i>	2010 рік	2009 рік
Кредити юридичним особам	3 088 059	3 456 527
Кредити фізичним особам – споживчі кредити	220 203	409 940
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	818 823	1 031 792
Угоди зворотного «репо»	30 022	38 502
Мінус: резерв на знецінення кредитів	(1 028 936)	(1 267 209)
Всього кредитів та авансів клієнтам	3 128 171	3 669 552

Станом на 31 грудня 2010 року кредити та аванси клієнтам у сумі 30 022 тисячі гривень (у 2009 році – 38 502 тисяч гривень) фактично забезпечені цінними паперами, придбаними за угодами «зворотного репо», справедлива вартість яких складає 0 тисяч гривень (у 2009 році – 9 765 тисяч гривень), які Банк має право продати або передати у заставу (у 2009 році – Банк має право продати або передати у заставу цінні папери справедливою вартістю 9 765 тисяч гривень).

Станом на 31 грудня 2010 року кредити та аванси клієнтам у сумі 18 706 тисяч гривень (на 31 грудня 2009 року – 130 346 тисяч гривень) були забезпечені депозитами клієнтів у сумі 47 652 тисяча гривень (на 31 грудня 2009 року – 163 771 тисяч гривень). Див. Примітку 16.

10 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

У 2010 році між Банком та РКО BP SA було підписано угоди про надання гарантійних депозитів РКО BP SA на суму 38 038 тисяч гривень в якості забезпечення певних кредитних операцій. Також протягом 2010 року Банк отримав дві безумовні безвідкличні гарантії від РКО BP SA, що були прийняті в якості забезпечення за кредитними операціями на загальну суму 595 738 тисяч гривень. До розрахунку резерву на знецінення кредитів, які покриті цими гарантіями, були включені очікувані грошові потоки від виконання гарантій та використання депозитів. В результаті Банк зменшив резерв на знецінення кредитів на загальну суму 133 159 тисяч гривень та включив доходи від зменшення резерву у прибуток чи збиток за рік. Див. також Примітку 4.

Протягом 2010 року в сумі резерву на знецінення кредитів відбулися такі зміни:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Кредити юридичним особам	Споживчі кредити	Іпотечні кредити	Угоди зворотного «репо»	Всього
Резерв на знецінення кредитів на 1 січня 2010 р.	876 625	104 102	257 745	28 737	1 267 209
Резерв на знецінення кредитів протягом року	(73)	12 257	8 109	1 285	21 578
Кредити та аванси клієнтам продані протягом року	(85 630)	(9 845)	(9 443)	-	(104 918)
Кредити та аванси клієнтам, списані протягом року як безнадійні	-	(67 363)	(69 056)	-	(136 419)
Курсові різниці	(14 511)	(692)	(3 311)	-	(18 514)
Резерв на знецінення кредитів на 31 грудня 2010 р.	776 411	38 459	184 044	30 022	1 028 936

Протягом 2010 року Банк продав права на 100% майбутніх грошових надходжень від портфелю кредитів з фіксованою відсотковою ставкою на загальну суму до вирахування резерву на знецінення 161 312 тисячі гривень (включаючи несплачені комісії та штрафи на суму 1 466 тисяч гривень) та 24 893 тисячі гривень після вирахування резерву на знецінення. В результаті цієї операції Банк визнав чистий збиток у сумі 1 792 тисячі гривень.

Резерв під знецінення за 2010 рік відрізняється від суми, відображеної в прибутку чи звітку за рік, у зв'язку з поверненням кредитів, раніше списаних як безнадійні, загальною сумою 1 259 тисяч гривень. Цю суму було відображено безпосередньо як зменшення резерву в прибутку чи збитку за рік.

Протягом 2009 року в сумі резерву на знецінення кредитів відбулися такі зміни:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Кредити юридичним особам	Споживчі кредити	Іпотечні кредити	Угоди зворотного «репо»	Всього
Резерв на знецінення кредитів на 1 січня 2009 р.	522 556	56 315	127 496	24 667	731 034
Резерв на знецінення кредитів протягом року	488 514	55 268	146 988	4 070	694 840
Кредити та аванси клієнтам, списані протягом року як безнадійні	(140 077)	(8 242)	(18 553)	-	(166 872)
Курсові різниці	5 632	761	1 814	-	8 207
Резерв на знецінення кредитів на 31 грудня 2009 р.	876 625	104 102	257 745	28 737	1 267 209

10 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Концентрація клієнтського кредитного портфелю за галузями економіки є такою:

У тисячах українських гривень	2010 рік		2009 рік	
	Сума	%	Сума	%
Фізичні особи	1 039 026	25	1 441 732	29
Торгівля	1 044 557	25	1 105 218	22
Виробництво	659 357	16	783 107	16
Сільське господарство та харчова промисловість	482 506	12	602 196	12
Нерухомість та будівництво	236 687	6	235 554	5
Інші послуги	116 563	3	206 640	4
Спорт та послуги відпочинку	128 867	3	131 919	3
Фінансові послуги	112 057	3	99 612	2
Гірничовидобувна промисловість	93 431	2	86 835	2
Готелі	73 106	2	67 764	1
Транспортна галузь	66 450	1	123 712	3
Інше	104 500	2	52 472	1
Всього кредитів та авансів клієнтам (до знецінення)	4 157 107	100	4 936 761	100

Станом на 31 грудня 2010 року Банк мав 10 позичальників (у 2009 році – 9 позичальників), які отримали кредити на загальну суму понад 40 000 тисяч гривень кожний. Загальна сума цих кредитів становить 588 087 тисяч гривень (у 2009 році – 481 659 тисячі гривень), або 14 % від загальної суми кредитного портфелю (у 2009 році – 10 % від загальної суми кредитного портфелю).

Нижче подано інформацію про заставу станом на 31 грудня 2010 року:

У тисячах українських гривень	Кредити юридичним особам	Споживчі кредити	Іпотечні кредити	Угоди зворотного «репо»	Всього
Незабезпечені кредити	386 633	48 797	79 686	30 022	545 138
Кредити, забезпечені:					
- Гарантіями, отриманими від материнської компанії	546 577	-	49 161	-	595 738
- об'єктами житлової нерухомості	66 896	2 906	465 013	-	534 815
- іншими об'єктами нерухомості	1 353 445	3 041	196 516	-	1 553 002
- грошовими депозитами	53 392	3 299	53	-	56 744
- іншими активами	681 116	162 160	28 394	-	871 670
Всього кредитів та авансів клієнтам (до знецінення)	3 088 059	220 203	818 823	30 022	4 157 107

Сума грошових депозитів, наведених у таблиці вище, включає 38 038 тисяч гривень, наданих материнською компанією, РКО ВР SA, у заставу за певними кредитними операціями.

Нижче подано інформацію про заставу станом на 31 грудня 2009 року:

У тисячах українських гривень	Кредити юридичним особам	Споживчі кредити	Іпотечні кредити	Угоди зворотного «репо»	Всього
Незабезпечені кредити	488 983	126 805	100 780	-	716 568
Кредити, забезпечені:					
- об'єктами житлової нерухомості	119 193	4 759	595 465	-	719 417
- іншими об'єктами нерухомості	1 808 802	4 200	293 476	-	2 106 478
- грошовими депозитами	127 809	2 398	49	-	130 256
- іншими активами	911 740	271 778	42 022	38 502	1 264 042
Всього кредитів та авансів клієнтам (до знецінення)	3 456 527	409 940	1 031 792	38 502	4 936 761

Інші активи в основному включають майнові права на майбутнє нерухоме майно та обладнання. В наведеній вище інформації вказана балансова заборгованість по кредиту чи прийнятому забезпеченню в залежності від того, яка з цих сум виявиться меншою; залишок суми включається до складу незабезпечених кредитів. Балансова сума кредитів розподілена на основі ліквідності активів, прийнятих до забезпечення по кредиту.

10 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Нижче поданий аналіз кредитів за кредитною якістю станом на 31 грудня 2010 року:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Кредити юридичним особам	Споживчі кредити	Іпотечні кредити	Угоди зворотного «репо»	Всього
<i>Не прострочені та не знецінені</i>					
- Якісні кредити	182 140	110 010	245 960	-	538 110
- Стандартні кредити	72 225	18 519	39 702	-	130 446
- Субстандартні кредити	29 210	9 622	31 490	-	70 322
- Кредити, умови яких були переглянуті у 2010 році	43 160	1 963	7 444	-	52 567
Всього не прострочених та не знецінених	326 735	140 114	324 596	-	791 445
<i>Прострочені, але не знецінені</i>					
- прострочені менше ніж 30 днів	7 258	1 990	3 327	-	12 575
- прострочені від 30 до 90 днів	178 070	10 814	24 793	-	213 677
Всього прострочених, але не знецінених	185 328	12 804	28 120	-	226 252
<i>Кредити, визначені окремо як знецінені (загальна сума)</i>					
- не прострочені	773 637	619	49 640	-	823 896
- прострочені менше ніж 30 днів	6 384	-	694	-	7 078
- прострочені від 30 до 90 днів	162 010	171	21 349	-	183 530
- прострочені від 91 до 180 днів	96 266	9 220	29 253	-	134 739
- прострочені від 181 до 360 днів	366 184	16 286	56 888	19 574	458 932
- прострочені більше 360 днів	1 171 515	40 989	308 283	10 448	1 531 235
Всього індивідуально та колективно знецінених кредитів (загальна сума)	2 575 996	67 285	466 107	30 022	3 139 410
Мінус: резерви на знецінення	(776 411)	(38 459)	(184 044)	(30 022)	(1 028 936)
Всього кредитів та авансів клієнтам	2 311 648	181 744	634 779	-	3 128 171

Банк класифікує кредити та аванси клієнтам за кредитною якістю відповідно до класифікації, встановленої нормативними вимогами НБУ. Банк поділяє не прострочені та не знецінені кредити за наступними категоріями з точки зору кредитного ризику:

Якісні кредити. До цієї категорії включено кредити, які відповідно до нормативних вимог НБУ відносяться до категорії «стандартні кредити». До цієї категорії відносяться кредити із незначним кредитним ризиком, про що свідчать міцний фінансовий стан позичальника та якісне обслуговування кредиту.

Стандартні кредити. До цієї категорії включено кредити, які відповідно до нормативних вимог НБУ відносяться до категорії «кредити під контролем». До цієї категорії відносяться кредити із незначним кредитним ризиком, який, однак, може зрости внаслідок несприятливих умов; ці кредити видаються позичальникам, які мають стабільний фінансовий стан і успішну історію погашення кредитів, або позичальникам, які мають міцний фінансовий стан і кредитну історію з прострочками не більше 90 днів.

Субстандартні кредити. До цієї категорії відносяться кредити із значним кредитним ризиком, про що свідчать слабкий фінансовий стан позичальника та якісне обслуговування кредиту або стабільний фінансовий стан позичальника та неякісне обслуговування кредиту.

10 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Нижче поданий аналіз кредитів за кредитною якістю станом на 31 грудня 2009 року:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Кредити юридичним особам	Споживчі кредити	Іпотечні кредити	Угоди зворотного «репо»	Всього
Не прострочені та не знецінені					
- Якісні кредити	115 501	195 138	355 187	1 203	667 029
- Стандартні кредити	62 222	30 410	53 511	-	146 143
- Субстандартні кредити	13 099	9 906	12 401	-	35 406
- Кредити, умови яких були переглянуті у 2009 році	64 827	9 806	29 627	-	104 260
Всього не прострочених та не знецінених	255 649	245 260	450 726	1 203	952 838
Прострочені, але не знецінені					
- прострочені менше ніж 30 днів	32 566	5 682	10 791	-	49 039
- прострочені від 30 до 90 днів	72 080	18 255	46 806	-	137 141
Всього прострочених, але не знецінених	104 646	23 937	57 597	-	186 180
Кредити, визначені окремо як знецінені (загальна сума)					
- не прострочені	1 067 337	861	68 240	-	1 136 438
- прострочені менше ніж 30 днів	39 931	-	1 079	22 111	63 121
- прострочені від 30 до 90 днів	277 506	27	37 130	3 665	318 328
- прострочені від 91 до 180 днів	404 455	20 370	61 407	-	486 232
- прострочені від 181 до 360 днів	675 967	40 786	139 262	6 142	862 157
- прострочені більше 360 днів	631 036	78 699	216 351	5 381	931 467
Всього індивідуально та колективно знецінених кредитів (загальна сума)	3 096 232	140 743	523 469	37 299	3 797 743
Мінус: резерви на знецінення	(876 625)	(104 102)	(257 745)	(28 737)	(1 267 209)
Всього кредитів та авансів клієнтам	2 579 902	305 838	774 047	9 765	3 669 552

Банк застосував методику розрахунку резервів щодо кредитного портфелю відповідно до МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» та створив резерви на покриття збитків від знецінення кредитів, які були понесені, але які ще не були конкретно зіставлені з будь-яким окремим кредитом у кредитному портфелі до звітної дати. Політика Банку передбачає віднесення кожного кредиту до категорії не прострочених та не знецінених, поки не буде отримане об'єктивне свідчення того, що кредит є знеціненим. В результаті застосування цієї облікової політики та методики визначення знецінення кредитного портфелю сума резервів на знецінення може перевищувати загальну суму окремо знецінених кредитів.

Сума не прострочених та не знецінених кредитів, умови яких переглянуті, являє собою балансову вартість кредитів, умови яких були переглянуті і які інакше були б простроченими чи знеціненими. Прострочені, але не знецінені кредити – це передусім забезпечені заставою кредити, справедлива вартість застави за якими покриває прострочені процентні платежі та виплати основної суми. Суми, обліковані як прострочені, але не знецінені, являють собою весь залишок за такими кредитами, а не лише прострочені суми окремих платежів.

10 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Нижче показано справедливу вартість забезпечення за простроченими, але не знеціненими кредитами та за кредитами, які окремо були визначені як знецінені, станом на 31 грудня 2010 року:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Кредити юридичним особам	Споживчі кредити	Іпотечні кредити	Угоди зворотного «репо»	Всього
<i>Справедлива вартість застави – кредити прострочені, але не знецінені</i>					
- об'єкти житлової нерухомості	1 099	161	36 003	-	37 263
- інші об'єкти нерухомості	184 451	1 056	7 831	-	193 338
- грошові депозити	940	74	-	-	1 014
- інші активи	99 622	13 902	1 427	-	114 951
- банківські гарантії	118 457	-	-	-	118 457
<i>Справедлива вартість застави – кредити, визначені окремо як знецінені</i>					
- об'єкти житлової нерухомості	42 292	2 169	180 039	-	224 500
- інші об'єкти нерухомості	1 386 158	1 254	211 898	-	1 599 310
- грошові депозити	35 885	14	-	-	35 899
- інші активи	832 235	39 493	7 193	-	878 921
- банківські гарантії	427 030	-	49 288	-	476 318
Всього	3 128 169	58 123	493 679	-	3 679 971

Інші активи, в основному, включають майнові права на майбутнє нерухоме майно та обладнання.

Нижче показано справедливу вартість застави за простроченими, але не знеціненими кредитами та за кредитами, які окремо були визначені як знецінені, станом на 31 грудня 2009 року:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Кредити юридичним особам	Споживчі кредити	Іпотечні кредити	Угоди зворотного «репо»	Всього
<i>Справедлива вартість застави – кредити прострочені, але не знецінені</i>					
- об'єкти житлової нерухомості	3 861	533	38 513	-	42 907
- інші об'єкти нерухомості	127 443	449	29 888	-	157 780
- грошові депозити	19 134	254	37	-	19 425
- інші активи	101 546	18 348	4 132	-	124 026
<i>Справедлива вартість застави – кредити, визначені окремо як знецінені</i>					
- об'єкти житлової нерухомості	104 865	1 864	211 800	-	318 529
- інші об'єкти нерухомості	1 985 710	1 585	250 912	-	2 238 207
- грошові депозити	85 884	418	-	-	86 302
- інші активи	1 015 337	71 142	7 995	-	1 094 474
Всього	3 443 780	94 593	543 277	-	4 081 650

Справедлива вартість об'єктів житлової нерухомості станом на звітну дату була розрахована шляхом індексації сум, визначених працівниками кредитного підрозділу Банку на дату видачі кредиту, з урахуванням середньої зміни цін на об'єкти житлової нерухомості у відповідних містах та регіонах. Справедлива вартість інших об'єктів нерухомості та інших активів була визначена кредитним підрозділом Банку з урахуванням внутрішніх методик Банку.

Інформацію про розрахункову справедливу вартість кожного класу кредитів та авансів клієнтам подано у Примітці 32. Аналіз кредитів та авансів клієнтам за процентними ставками поданий у Примітці 28. Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена в Примітці 34.

11 Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу

<i>У тисячах українських гривень</i>	2010 рік	2009 рік
Державні облігації України	411 938	45 826
Облігації компаній	-	5 530
Всього боргових цінних паперів	411 938	51 356
Акції компаній	30	30
Всього інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу	411 968	51 386

Станом на 31 грудня 2009 року до складу інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу включено цінні папери за справедливою вартістю 45 826 тисяч гривень, які були надані у заставу за операціями продажу та подальшого викупу.

Нижче поданий аналіз боргових цінних паперів за кредитною якістю станом на 31 грудня 2010 року:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Державні облігації України	Облігації компаній	Всього
<i>Не прострочені та не знецінені</i>			
- Уряд України	411 938	-	411 938
Всього не прострочених та не знецінених	411 938	-	411 938
<i>Боргові цінні папери, визначені окремо як знецінені (загальна сума)</i>			
- прострочені менше ніж 30 днів	-	3 503	3 503
- прострочені від 181 до 360 днів	-	6 957	6 957
- прострочені більше 360 днів	-	11 608	11 608
Всього боргових цінних паперів, визначених окремо як знецінені (загальна сума)	-	22 068	22 068
Мінус резерв на знецінення	-	(22 068)	(22 068)
Всього боргових цінних паперів для подальшого продажу	411 938	-	411 938

11 Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу (продовження)

Нижче поданий аналіз боргових цінних паперів за кредитною якістю станом на 31 грудня 2009 року:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Державні облігації України	Облігації компаній	Всього
<i>Не прострочені та не знецінені</i>			
- Уряд України	45 826	-	45 826
- без рейтингу	-	1 490	1 490
Всього не прострочених та не знецінених	45 826	1 490	47 316
<i>Боргові цінні папери, визначені окремо як знецінені (загальна сума)</i>			
- прострочені менше ніж 30 днів	-	9 646	9 646
- прострочені від 30 до 90 днів	-	4 565	4 565
- прострочені більше 360 днів	-	6 612	6 612
Всього боргових цінних паперів, визначених окремо як знецінені (загальна сума)	-	20 823	20 823
Мінус резерв на знецінення	-	(16 783)	(16 783)
Всього боргових цінних паперів для подальшого продажу	45 826	5 530	51 356

Основний фактор, який враховує Банк при визначенні того, чи є борговий цінний папір знеціненим, – це його прострочений статус. На підставі цього Банком наведений вище аналіз за строками прострочення боргових цінних паперів, які окремо були визначені як знецінені.

Боргові цінні папери є незабезпеченими.

У сумі інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу відбулися такі зміни:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Прим.	2010 рік	2009 рік
Балансова вартість на 1 січня		51 386	83 624
Знецінення інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу		(5 533)	(5 753)
Процентний дохід нарахований	22	34 076	27 584
Процентний дохід отриманий		(15 014)	(21 583)
Придбання		4 272 786	231 194
Вибуття		(3 925 733)	(263 680)
Балансова вартість на 31 грудня		411 968	51 386

Аналіз процентних ставок інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу наданий в Примітці 28.

12 Приміщення, вдосконалення орендованого майна, обладнання та нематеріальні активи

У тисячах українських гривень	Прим.	Приміщення та вдосконалення орендованого майна	Комп'ютери та обладнання	Меблі та пристосування	Транспортні засоби	Незавершене будівництво	Всього приміщень, вдосконалень орендованого майна та обладнання	Ліцензії на комп'ютерне програмне забезпечення	Всього
Первісна вартість на 1 січня 2009 р.		168 095	148 224	54 461	13 850	111 708	496 338	32 741	529 079
Накопичена амортизація		(28 096)	(63 554)	(27 742)	(8 418)	-	(127 810)	(8 410)	(136 220)
Балансова вартість на 1 січня 2009 р.		139 999	84 670	26 719	5 432	111 708	368 528	24 331	392 859
Надходження		-	15 198	23 684	2 125	8 493	49 500	9 288	58 788
Переведення до іншої категорії		12 152 (966)	-	-	-	(12 152)	-	-	-
Вибуття			(384)	(690)	(13)	-	(2 053)	(2)	(2 055)
Амортизаційні відрахування	25	(9 781)	(18 868)	(6 966)	(2 281)	-	(37 896)	(7 403)	(45 299)
Залишкова вартість на 31 грудня 2009 р.		141 404	80 616	42 747	5 263	108 049	378 079	26 214	404 293
Первісна вартість на 31 грудня 2009 р.		174 238	149 929	75 511	11 634	108 049	519 361	41 695	561 056
Накопичена амортизація		(32 834)	(69 313)	(32 764)	(6 371)	-	(141 282)	(15 481)	(156 763)
Залишкова вартість на 31 грудня 2009 р.		141 404	80 616	42 747	5 263	108 049	378 079	26 214	404 293
Надходження		-	16 708	2 298	552	8 624	28 182	13 675	41 857
Переведення до іншої категорії		66 303 (863)	-	-	-	(66 303)	-	-	-
Вибуття			(390)	(782)	-	-	(2 035)	-	(2 035)
Амортизаційні відрахування	25	(8 431)	(21 213)	(6 838)	(2 206)	-	(38 688)	(10 504)	(49 192)
Залишкова вартість на 31 грудня 2010 р.		198 413	75 721	37 425	3 609	50 370	365 538	29 385	394 923
Первісна вартість на 31 грудня 2010 р.		237 402	165 797	73 911	11 817	50 370	539 297	60 637	599 934
Накопичена амортизація		(38 989)	(90 076)	(36 486)	(8 208)	-	(173 759)	(31 252)	(205 011)
Залишкова вартість на 31 грудня 2010 р.		198 413	75 721	37 425	3 609	50 370	365 538	29 385	394 923

Незавершене будівництво – це переважно будівництво та переобладнання приміщень для відділень Банку. Після завершення активи переводяться до складу приміщень.

13 Інші фінансові активи

<i>У тисячах українських гривень</i>	Прим.	2010 рік	2009 рік
Дебіторська заборгованість за операціями з цінними паперами		8 688	8 935
Нараховані доходи до отримання		4 591	5 622
Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами та банками		1 687	1 822
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками		386	156
Похідні фінансові інструменти	31	-	19
Резерв під знецінення		(13 186)	(14 375)
Всього інших фінансових активів		2 166	2 179

Нижче поданий аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів протягом 2010 року:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Дебіторська заборгованість за операціями з цінними паперами	Нараховані доходи до отримання	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами та банками	Всього
Резерв на знецінення станом на 1 січня 2010 року	8 935	4 440	1 000	14 375
(Зменшення резерву)/резерв на знецінення протягом року	(247)	(936)	4	(1 179)
Суми, списані протягом року як безнадійні	-	(10)	-	(10)
Резерв на знецінення на 31 грудня 2010 року	8 688	3 494	1 004	13 186

Нижче поданий аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів протягом 2009 року:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Дебіторська заборгованість за операціями з цінними паперами	Нараховані доходи до отримання	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами та банками	Всього
Резерв на знецінення станом на 1 січня 2009 року	5 735	556	708	6 999
Резерв на знецінення протягом року	3 200	3 884	292	7 376
Резерв на знецінення на 31 грудня 2009 року	8 935	4 440	1 000	14 375

13 Інші фінансові активи (продовження)

Нижче поданий аналіз інших фінансових активів за кредитною якістю станом на 31 грудня 2010 року:

	Дебіторська заборгованість за операціями з цінними паперами	Нараховані доходи до отримання	Дебіторська заборгованість за розрахунками з клієнтами та банками	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Похідні фінансові інструменти	Всього
<i>У тисячах українських гривень</i>						
<i>Не прострочені та не знецінені</i> - Погашені або врегульовані після закінчення звітного періоду	-	916	679	386	-	1 981
Всього не прострочених та не знецінених	-	916	679	386	-	1 981
<i>Дебіторська заборгованість, визнана окремо як знецінена</i>						
- із затримкою платежу до 30 днів	46	271	-	-	-	317
- із затримкою платежу від 31 до 90 днів	-	46	-	-	-	46
- із затримкою платежу від 181 до 360 днів	-	-	7	-	-	7
- із затримкою платежу більше 360 днів	8 642	3 358	1 001	-	-	13 001
Всього індивідуально знецінених (загальна сума)	8 688	3 675	1 008	-	-	13 371
За мінусом резерву під знецінення	(8 688)	(3 494)	(1 004)	-	-	(13 186)
Всього інших фінансових активів	-	1 097	683	386	-	2 166

Нижче поданий аналіз інших фінансових активів за кредитною якістю станом на 31 грудня 2009 року:

	Дебіторська заборгованість за операціями з цінними паперами	Нараховані доходи до отримання	Дебіторська заборгованість за розрахунками з клієнтами та банками	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Похідні фінансові інструменти	Всього
<i>У тисячах українських гривень</i>						
<i>Не прострочені та не знецінені</i> - Погашені або врегульовані після закінчення звітного періоду	-	1 175	821	156	19	2 171
Всього не прострочених та не знецінених	-	1 175	821	156	19	2 171
<i>Дебіторська заборгованість, визнана окремо як знецінена</i>						
- із затримкою платежу до 30 днів	294	318	-	-	-	612
- із затримкою платежу від 31 до 90 днів	-	1 137	-	-	-	1 137
- із затримкою платежу від 91 до 180 днів	3 200	-	-	-	-	3 200
- із затримкою платежу більше 360 днів	5 441	2 992	1 001	-	-	9 434
Всього індивідуально знецінених (загальна сума)	8 935	4 447	1 001	-	-	14 383
За мінусом резерву під знецінення	(8 935)	(4 440)	(1 000)	-	-	(14 375)
Всього інших фінансових активів	-	1 182	822	156	19	2 179

Основними чинниками, які Банк бере до уваги при розгляді питання про знецінення дебіторської заборгованості, є її прострочений статус. На підставі цього Банком підготовлений представлений вище аналіз по термінах затримки платежу по сумах дебіторської заборгованості, які в індивідуальному порядку визначені як знецінені. Дебіторська заборгованість не має забезпечення.

Інформація по операціях із пов'язаними сторонами представлена в Примітці 34.

14 Інші нефінансові активи

<i>У тисячах українських гривень</i>	2010 рік	2009 рік
Заставне майно, що перейшло у власність Банку	26 718	7 359
Передоплата за товари та незавершене будівництво	9 590	4 823
Передоплата з податків, крім податку на прибуток	7 346	3 367
Товарно-матеріальні запаси	4 626	1 248
Дебіторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку та інше	3 732	4 142
Передплачені витрати	3 426	3 402
Передоплата за послуги	1 315	2 633
Резерв під знецінення інших нефінансових активів	(4 128)	(3 909)
Всього інших нефінансових активів	52 625	23 065

Заставне майно, що перейшло у власність Банку, являє собою об'єкти нерухомості, отримані Банком у розрахунок за простроченими кредитами. Банк планує реалізувати ці активи у найближчому майбутньому. Ці активи були визнані за справедливою вартістю при придбанні.

15 Заборгованість перед іншими банками

<i>У тисячах українських гривень</i>	2010 рік	2009 рік
Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» інших банків	2 941	14 037
Строкові депозити та кредити від інших банків	508 808	931 844
Угоди «репо» з НБУ	-	50 460
Всього заборгованості перед іншими банками	511 749	996 341

Станом на 31 грудня 2010 року до складу строкових депозитів та кредитів входили 387 575 тисяч гривень (у 2009 році – 745 539 тисячі гривень), отримані від РКО ВР S.A (Польща), а також кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» інших банків включали 1 589 тисяч гривень залишків по рахунках РКО ВР S.A (Польща).

Станом на 31 грудня 2010 року до складу строкових депозитів та кредитів входили кредити у сумі 67 128 тисячі гривень (у 2009 році – 90 642 тисяч гривень), отримані від ЄБРР для фінансування операцій з кредитування клієнтів.

Станом на 31 грудня 2009 року до суми кредитів від інших банків входили 50 460 тисяч гривень, забезпечені цінними паперами Банку, віднесеними до категорії інвестиційних цінних паперів, призначених для подальшого продажу, у сумі 45 826 тисяч гривень. Див. Примітку 11.

Інформацію про справедливу вартість кожного класу заборгованості перед іншими банками подано у Примітці 32. Аналіз заборгованості перед іншими банками за процентними ставками наведено в Примітці 28. Інформацію про залишки за операціями з пов'язаними сторонами подано в Примітці 34.

16 Кошти клієнтів

<i>У тисячах українських гривень</i>	2010 рік	2009 рік
Юридичні особи		
- Поточні/розрахункові рахунки	512 279	512 321
- Строкові депозити	421 146	477 871
Фізичні особи		
- Поточні рахунки/рахунки до запитання	288 237	329 877
- Строкові депозити	1 755 680	2 284 220
Всього коштів клієнтів	2 977 342	3 604 289

16 Кошти клієнтів (продовження)

Розподіл коштів клієнтів за галузями економіки наведено нижче:

<i>У тисячах українських гривень</i>	2010 рік		2009 рік	
	Сума	%	Сума	%
Фізичні особи	2 043 916	69	2 614 097	72
Виробництво	197 068	7	283 350	8
Торівля	164 658	6	214 612	6
Фінансові послуги	143 466	5	115 684	3
Інші послуги	143 045	5	98 702	3
Нерухомість	98 091	3	56 787	2
Транспорт та зв'язок	47 301	2	54 996	1
Сільське господарство	37 683	1	25 508	1
Інше	102 114	2	140 553	4
Всього коштів клієнтів	2 977 342	100	3 604 289	100

Станом на 31 грудня 2010 року Банк мав 7 клієнтів (у 2009 році – 11 клієнтів) із залишками на рахунках понад 10 000 тисяч гривень кожний. Загальна сума коштів на рахунках цих клієнтів становила 255 161 тисячу гривень (у 2009 році – 166 991 тисячу гривень), або 7% (у 2009 році – 5%) від загального обсягу коштів клієнтів.

Станом на 31 грудня 2010 року кошти клієнтів включають депозити у сумі 4 037 тисяч гривень (у 2009 році – 4 524 тисячі гривень), розміщені як забезпечення безвідкличних зобов'язань за імпорнтними акредитивами. Див. Примітку 30.

Станом на 31 грудня 2010 року до складу коштів клієнтів входять депозити в сумі 47 652 тисячі гривень (у 2009 році – 163 771 тисяча гривень), що являють собою забезпечення наданих кредитів клієнтам у загальній сумі 18 706 тисяч гривень (у 2009 році – 130 346 тисяч гривень). Див. Примітку 10.

Інформацію про справедливу вартість кожного класу коштів клієнтів подано у Примітці 32. Аналіз коштів клієнтів за процентними ставками поданий у Примітці 28. Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена в Примітці 34.

17 Випущені боргові цінні папери

<i>У тисячах українських гривень</i>	2010 рік	2009 рік
Облігації, випущені на внутрішньому ринку Серія А	-	308
Всього випущених боргових цінних паперів	-	308

Станом на 31 грудня 2009 року випущені боргові цінні папери Банку склали 308 тисяч гривень, деноміновані у гривнях. Ці цінні папери були погашені протягом 2010 року.

Інформацію про справедливу вартість кожного класу випущених боргових цінних паперів подано у Примітці 32. Аналіз випущених боргових цінних паперів за процентними ставками поданий у Примітці 28.

18 Інші фінансові зобов'язання

Інші фінансові зобов'язання включають наступні статті:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Прим.	2010 рік	2009 рік
Транзитні рахунки		20 759	3 065
Інші нараховані зобов'язання		10 594	4 132
Резерви під зобов'язання кредитного характеру	30	955	3 033
Інше		32	11
Всього інших фінансових зобов'язань		32 340	10 241

18 Інші фінансові зобов'язання (продовження)

Резерв під зобов'язання кредитного характеру представляє собою спеціальні резерви, створені на випадок збитків, понесених по фінансових гарантіях і акредитивах, наданих клієнтам, фінансовий стан яких погіршився.

Інформацію про справедливу вартість кожного класу інших фінансових зобов'язань подано у Примітці 32.

19 Інші нефінансові зобов'язання

Інші нефінансові зобов'язання включають наступні статті:

<i>У тисячах українських гривень</i>	2010 рік	2009 рік
Нараховані витрати на виплати працівникам	7 421	7 862
Суми до сплати до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	2 839	2 981
Податки до сплати, крім податку на прибуток	224	944
Інше	1 201	1 491
Всього інших нефінансових зобов'язань	11 685	13 278

20 Субординований борг

<i>У тисячах українських гривень</i>	Ефективна процентна ставка у 2010 році	Балансова вартість у 2010 році	Балансова вартість у 2009 році
20 000 доларів США, плаваюча процентна ставка, строк погашення – 2017 рік	1-місячний Libor + 3,75%	157 149	159 842
15 000 доларів США, плаваюча процентна ставка, строк погашення – 2018 рік	1-місячний Libor + 3,75%	119 510	-
Всього субординованого боргу		276 659	159 842

Протягом 2010 року Банк отримав від РКО BP S.A (Польща) субординований борг у сумі 15 000 тисяч доларів США (120 140 тисяч гривень за обмінним курсом на дату отримання) під процентну ставку 1-місячний Libor+6,5% річних. Договір був зареєстрований Національним банком України 9 лютого 2010 року. Борг підлягає погашенню 5 лютого 2018 року.

Протягом 2009 року Банк отримав від РКО BP S.A (Польща) субординований борг у сумі 20 000 тисяч доларів США (159 806 тисяч гривень за обмінним курсом на дату отримання) під процентну ставку 1-місячний Libor+6,5% річних. Договір був зареєстрований Національним банком України 9 листопада 2009 року. Борг підлягає погашенню 6 листопада 2017 року.

18 травня 2010 року відсоткову ставку по обох кредитах було зменшено до рівня 1-місячний Libor+3,75% річних. Це становило істотну зміну умов первісного фінансового зобов'язання та було обліковано як погашення первісного фінансового зобов'язання та визнання нового фінансового зобов'язання за справедливою вартістю. Банк вважає, що переглянуті умови субординованого боргу відповідають ринковим умовам, і тому прибуток або збиток від первісного визнання нового зобов'язання не визнавався.

У 2009 році Банк достроково погасив субординовані кредити на загальну суму 289 222 тисячі гривень (за курсом на дату погашення), згідно дозволу НБУ, на умовах збільшення капіталу за рахунок додаткової емісії.

У випадку ліквідації Банку погашення субординованого боргу здійснюватиметься після виконання вимог всіх інших кредиторів.

Інформацію про справедливу вартість субординованого боргу подано у Примітці 32. Аналіз субординованого боргу за процентними ставками поданий у Примітці 28. Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена в Примітці 34.

21 Акціонерний капітал

<i>У тисячах українських гривень, крім кількості акцій</i>	Кількість випущених акцій	Номінальна сума	Коригування на інфляцію	Всього
На 1 січня 2009 р.	52 686 946 916	526 869	54 008	580 877
Акції нової емісії	102 410 000 000	1 024 100	-	1 024 100
Сторно коригування на гіперінфляцію	-	-	(54 008)	(54 008)
На 31 грудня 2009 р.	155 096 946 916	1 550 969	-	1 550 969
Акції нової емісії	36 800 000 000	368 000	-	368 000
На 31 грудня 2010 р.	191 896 946 916	1 918 969	-	1 918 969

Номінальний зареєстрований випущений акціонерний капітал Банку складає 1 918 969 тисяч гривень (2009 рік – 1 550 969 тисяч гривень).

Правління Банку рішенням № 32/2009 від 24 липня 2009 року затвердило перенесення з нерозподіленого прибутку до складу акціонерного капіталу монетарного збитку, визнаного в попередні періоди у зв'язку з перерахунком показників акціонерного капіталу з урахуванням впливу гіперінфляції. Після такого переносу номінальна сума зареєстрованого випущеного акціонерного капіталу Банку відповідає сумі, відображеної в даній фінансовій звітності.

У лютому 2010 року акціонери Банку затвердили емісію 36 800 000 000 простих акцій. Цю емісію акцій було зареєстровано Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку та Національним банком України 26 січня 2010 року та 14 вересня 2010 року відповідно.

Станом на 31 грудня 2010 року ухвалений акціонерний капітал Банку складався з 191 896 946 916 (у 2009 році – 155 096 946 916) простих акцій номінальною вартістю 0,01 гривні за акцію. Усі прості акції мають рівні права при голосуванні. Станом на 31 грудня 2010 року усі прості акції були повністю оплачені та зареєстровані.

Далі подано інформацію про структуру акціонерів Банку:

Акціонер	2010 рік	2009 рік
РКО BP S.A	99,57%	99,49%
Інші акціонери (резиденти та нерезиденти України)	0,43%	0,51%
Всього	100,00%	100,00%

22 Процентні доходи та витрати

<i>У тисячах українських гривень</i>	Прим	2010 рік	2009 рік
Процентні доходи			
Процентні доходи від знецінених фінансових активів		265 365	528 548
Кредити та аванси юридичним особам		157 319	140 058
Кредити та аванси фізичним особам		98 244	141 699
Боргові цінні папери	11	34 076	27 584
Заборгованість інших банків		1 220	2 425
Інше		14	65
Всього процентних доходів		556 238	840 379
Процентні витрати			
Строкові депозити фізичних осіб		262 139	302 156
Строкові депозити юридичних осіб		81 458	84 760
Строкові депозити інших банків		18 154	85 121
Субординований борг		11 814	5 183
Заборгованість перед Національним банком України		110	1 333
Випущені боргові цінні папери		9	4 904
Інше		-	214
Всього процентних витрат		373 684	483 671
Чистий процентний дохід		182 554	356 708

Інформація про процентні доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами наведена в Примітці 34.

23 Комісійні доходи та витрати

<i>У тисячах українських гривень</i>	2010 рік	2009 рік
Комісійні доходи		
Розрахунково-касове обслуговування	94 119	88 602
Купівля та продаж іноземної валюти	14 313	18 525
Гарантії надані (Примітка 27)	858	2 236
Інше	1 039	1 081
Всього комісійних доходів	110 329	110 444
Комісійні витрати		
Розрахунково-касове обслуговування	1 703	2 603
Операції з цінними паперами	353	375
Інше	2 403	2 119
Всього комісійних витрат	4 459	5 097
Чистий комісійний дохід	105 870	105 347

Інформацію про витрати за виплатами та комісійними по операціях з пов'язаними сторонами наведено в Примітці 34.

24 Інші операційні доходи

<i>У тисячах українських гривень</i>	2010 рік	2009 рік
Штрафи та пеня отримані	3 592	1 730
Прибуток від продажу приміщень та обладнання	2 978	1 300
Агентська винагорода, отримана від страхових компаній	1 151	2 097
Дохід від суборенди	903	773
Інше	840	374
Всього інших операційних доходів	9 464	6 274

25 Адміністративні та інші операційні витрати

<i>У тисячах українських гривень</i>	Прим.	2010 рік	2009 рік
Витрати, пов'язані з персоналом		135 777	144 597
Знос та амортизація приміщень, удосконалень орендованого майна, обладнання та нематеріальних активів	12	49 192	45 299
Витрати на оперативну оренду приміщень		33 009	49 286
Комунальні витрати		17 556	20 175
Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб		12 245	12 050
Охоронні послуги		11 869	14 993
Зв'язок		11 140	15 692
Ремонт та утримання приміщень та обладнання		9 604	10 501
Професійні послуги		3 935	6 172
Податки, крім податку на прибуток		3 204	3 584
Реклама та маркетинг		619	3 584
Доброчинність		63	201
Інше		22 722	22 645
Всього адміністративних та інших операційних витрат		310 935	348 779

Витрати, пов'язані з персоналом, включають внески до пенсійного фонду у сумі 29 073 тисячі гривень (у 2009 році – 30 107 тисяч гривень) та до інших фондів соціального страхування у сумі 3 163 тисячі гривень (у 2009 році – 1 919 тисяч гривень).

26 Податок на прибуток

(а) Компоненти витрат/(відшкодувань) податку на прибуток

Витрати/ (кредит) з податку на прибуток складаються з таких компонентів:

<i>У тисячах українських гривень</i>	2010 рік	2009 рік
Поточний податок	-	-
Відстрочений податок	68 580	(76 069)
Витрати / (кредит) з податку на прибуток за рік	68 580	(76 069)

(б) Звірка сум податкових витрат і сум прибутку або збитку, помножених на відповідну ставку оподаткування

Більша частина доходів Банку оподатковується податком на прибуток за ставкою 25% (у 2009 році – 25%). Звірка очікуваних та фактичних податкових витрат наведена нижче.

<i>У тисячах українських гривень</i>	2010 рік	2009 рік
Збиток до оподаткування	(36 678)	(564 117)
Теоретична сума податкового кредиту за чинною ставкою податку (2010 рік – 25%; 2009 рік - 25%)	(9 170)	(141 030)
Податковий ефект статей, які не вираховуються для цілей оподаткування або не включаються до оподаткованої суми:		
- Дохід, що визнається лише для цілей оподаткування	1 440	1 285
- Витрати на збільшення резервів на знецінення кредитів, що не включаються до валових витрат	34 169	46 946
- Витрати, пов'язані з прощенням боргів, що не включаються до валових витрат	1 526	30 056
- Інші витрати, що не включаються до валових витрат	2 820	9 973
Вплив зміни ставки оподаткування, прийнятої в 2010 році, яка вступає в силу з 1 квітня 2011 року	25 078	-
Вплив інших змін у податковому законодавстві	12 717	-
Визнання раніше невизнаного відстроченого податкового активу	-	(23 299)
Витрати / (кредит) з податку на прибуток за рік	68 580	(76 069)

26 Податок на прибуток (продовження)

2 грудня 2010 року Верховна Рада України ухвалила новий Податковий кодекс. Податковий кодекс набрав чинності з 1 січня 2011 року, розділ стосовно податку на прибуток набирає чинності з 1 квітня 2011 року. Серед основних змін, Податковий кодекс передбачає значне зниження ставки податку на прибуток підприємств: 23% з 1 квітня до 31 грудня 2011 року, 21% в 2012 році, 19% в 2013 році, і 16% починаючи з 2014 року. Вплив зміни податкової ставки, показаний вище, представляє собою ефект застосування знижених податкових ставок на відстрочений податок станом на 31 грудня 2010 року.

(в) Аналіз відстрочених податків за видами тимчасових різниць

Відмінності між українськими правилами оподаткування та МСФЗ призводять до виникнення певних тимчасових різниць між балансовою вартістю активів та зобов'язань для цілей фінансової звітності та їхньою податковою базою. Податковий вплив зміни цих тимчасових різниць зазначено нижче.

	31 грудня 2009 р.	Кредитовано/ (віднесено) на прибуток чи збиток за рік	31 грудня 2010 р.
<i>У тисячах українських гривень</i>			
Податковий ефект тимчасових різниць, які зменшують/(збільшують) суму оподаткування			
Приміщення та обладнання	1 188	39 750	40 938
Резерв на знецінення кредитів	16 000	(101 119)	(85 119)
Неамортизовані комісії за надання кредитів	(2 395)	5 189	2 794
Оцінка справедливої вартості цінних паперів	(1 091)	(1 354)	(2 445)
Нараховані витрати та інші зобов'язання	3 134	(407)	2 727
Податкові збитки, перенесені на майбутні періоди	180 580	(10 439)	170 141
Інше	2 822	(200)	2 622
Чистий відстрочений податковий актив	200 238	(68 580)	131 658
Визнаний відстрочений податковий актив	203 724		219 222
Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(3 486)		(87 564)
Чистий відстрочений податковий актив	200 238		131 658
	31 грудня 2008 р.	Кредитовано/ (віднесено) на прибуток чи збиток за рік	31 грудня 2009 р.
<i>У тисячах українських гривень</i>			
Податковий ефект тимчасових різниць, які зменшують/(збільшують) суму оподаткування			
Приміщення та обладнання	1 201	(13)	1 188
Резерв на знецінення кредитів	108 880	(92 880)	16 000
Неамортизовані комісії за надання кредитів	10 253	(12 648)	(2 395)
Оцінка справедливої вартості цінних паперів	(8 227)	7 136	(1 091)
Нараховані витрати та інші зобов'язання	5 645	(2 511)	3 134
Податкові збитки, перенесені на майбутні періоди	-	180 580	180 580
Інше	6 417	(3 595)	2 822
Чистий відстрочений податковий актив	124 169	76 069	200 238
Визнаний відстрочений податковий актив	132 396		203 724
Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(8 227)		(3 486)
Чистий відстрочений податковий актив	124 169		200 238

27 Сегментний аналіз

Операційні сегменти – це компоненти бізнесу банку, що здійснюють фінансово-господарську діяльність, яка дозволяє отримувати доходи чи передбачає понесення витрат, результати операційної діяльності яких регулярно аналізуються органом, відповідальним за прийняття операційних рішень (ОВПОР), і щодо яких наявна окрема фінансова інформація. Функції ОВПОР виконуються Правлінням Банку.

(а) Опис продуктів та послуг, що є джерелом доходів звітних сегментів

Операції Банку організовані на основі трьох основних сегментів банківської діяльності:

- Послуги фізичним особам – цей бізнес-сегмент включає банківські послуги клієнтам-фізичним особам з відкриття та ведення поточних і ощадних рахунків, залучення депозитів, інвестиційно-ощадні продукти, обслуговування кредитних та дебетових карток, споживчого та іпотечного кредитування.
- Корпоративна банківська діяльність – цей бізнес-сегмент включає послуги прямого дебетування рахунків, обслуговування поточних рахунків, залучення депозитів, надання кредитних ліній у формі «овердрафт», надання кредитів та інших видів фінансування, а також операції з іноземною валютою.
- Казначейська та інвестиційна банківська діяльність – цей бізнес-сегмент включає торгові операції з фінансовими інструментами, операції на ринках капіталу, операції з іноземною валютою і банкнотами.

(б) Фактори, що використовуються керівництвом для визначення звітних сегментів

Сегменти банку представляють собою стратегічні бізнес-підрозділи, орієнтовані на різних клієнтів. Управління ними проводиться окремо, оскільки кожному бізнес-підрозділу необхідні свої маркетингові стратегії та рівень обслуговування.

(в) Оцінка прибутків та збитків, активів та зобов'язань операційних сегментів

Правління аналізує фінансову інформацію, підготовлену згідно з українськими правилами бухгалтерського обліку. Ця фінансова інформація в деяких аспектах відрізняється від інформації, підготовленої у відповідності до МСФЗ.

- (i) ресурси перерозподіляються між сегментами з використанням внутрішніх процентних ставок, визначених казначейством. Ці ставки визначаються на основі базових ринкових процентних ставок, договірних строків погашення кредитів та фактичних термінів погашення залишків на рахунках клієнтів, що впливають з досвіду;
- (ii) податок на прибуток не розподіляється на сегменти;
- (iii) резерви під кредити визнаються на основі вимог НБУ, а не на базі моделі «понесених збитків», як це передбачає МСБО 39; та
- (iv) комісійні доходи від кредитних операцій частково відображаються відразу, а не в майбутніх періодах за допомогою методу ефективної процентної ставки.

Для прийняття операційних рішень здійснюється оцінка результатів діяльності сегментів на основі суми прибутку до оподаткування.

Звіти містять інформацію про трансфертні (внутрішні) результати діяльності основних сегментів. Трансфертний результат розраховується як різниця трансфертних доходів та трансфертних витрат кожного сегменту, обчислених за трансфертними цінами, що встановлюються в розрізі основних валют та строкових груп. Для сегментів роздрібного та корпоративного бізнесу трансфертні доходи формуються, як розрахункові доходи від продажу сегменту Казначейської та інвестиційної банківської діяльності залучених ресурсів за трансфертними цінами залучення ресурсів, трансфертні витрати формуються як розрахункові витрати на купівлю в сегменту Казначейської та інвестиційної банківської діяльності ресурсів за трансфертними цінами розміщення ресурсів.

27 Сегментний аналіз (продовження)

Розрахунок трансфертних цін та трансфертних доходів/витрат здійснюється відповідно до «Методики визначення та застосування трансфертної ціни ресурсів у системі ВАТ «КРЕДОБАНК», затвердженої рішенням Правління (№ 41/2008 від 18.12.2008 р.).

(г) Інформація про прибутки чи збитки, активи та зобов'язання звітних сегментів

Далі в таблиці наведена інформація щодо звітних сегментів за рік, що закінчився 31 грудня 2010 року:

	Послуги фізичним особам	Корпора- тивна банківська діяльність	Казна- чейська та інвести- ційна банківська діяльність	Нерозподілені статті	Виклю- чення	Всього
<i>У тисячах українських гривень</i>						
Активи звітних сегментів	671 760	2 083 521	1 019 369	675 065	-	4 449 715
Зобов'язання звітних сегментів	2 049 617	930 905	788 503	56 168	-	3 825 193
Капітальні витрати	-	-	-	(50 370)	-	(50 370)

Капітальні витрати представляють собою надходження довгострокових активів, за виключенням фінансових інструментів та відстрочених податкових активів.

	Послуги фізичним особам	Корпора- тивна банківська діяльність	Казначейська та інвести- ційна банківська діяльність	Нероз- поділені статті	Виклю- чення	Всього
<i>У тисячах українських гривень</i>						
2010						
<i>Доходи від зовнішніх контрагентів</i>						
- Процентні доходи	139 824	374 084	41 597	-	-	555 505
- Комісійні доходи	30 434	87 691	655	-	-	118 780
- Інші операційні доходи	2 751	3 437	-	479	-	6 667
<i>Доходи від інших сегментів</i>						
- Процентні доходи	315 584	109 782	555 513	-	(980 879)	-
Разом доходів	488 593	574 994	597 765	479	(980 879)	680 952
Процентні витрати	(394 639)	(503 816)	(456 108)	-	980 879	(373 684)
Зменшення резерву/(резерв) під знецінення кредитів	36 392	(259 014)	(1 304)	-	-	(223 926)
Знецінення інвестиційних цінних паперів, утримуваних для продажу	-	-	(21 494)	-	-	(21 494)
Зменшення резервів по зобов'язаннях з кредитування	118	2 129	-	-	-	2 247
Амортизаційні відрахування	-	-	-	(34 779)	-	(34 779)
Комісійні витрати	(4 793)	(4 175)	(2 319)	-	-	(11 287)
Доходи за мінусом витрат від операцій з торгівлі іноземною валютою	6 551	-	-	(234)	-	6 317
Доходи за мінусом витрат від переоцінки іноземної валюти	-	-	-	3 309	-	3 309
Збитки мінус прибутки від операцій з цінними паперами, утримуваними для продажу	-	-	991	-	-	991
Адміністративні та інші операційні витрати	(143 073)	(18 199)	-	(265 224)	-	(426 496)
Результати сегмента	(10 851)	(208 081)	117 531	(296 449)	-	(397 850)

ПАТ «КРЕДОБАНК»
Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2010 року

27 Сегментний аналіз (продовження)

Далі в таблиці наведена інформація щодо звітних сегментів за рік, що закінчився 31 грудня 2009 року:

	Послуги фізичним особам	Корпора- тивна банківська діяльність	Казна- чейська та інвести- ційна банківська діяльність	Нероз- поділені статті	Виклю- чення	Всього
<i>У тисячах українських гривень</i>						
Активи звітних сегментів	1 017 582	2 626 811	1 166 938	663 823	-	5 475 154
Зобов'язання звітних сегментів	2 621 257	991 858	1 182 276	88 555	-	4 883 946
Капітальні витрати	-	-	-	(108 049)	-	(108 049)
<i>У тисячах українських гривень</i>						
	Послуги фізичним особам	Корпора- тивна банківська діяльність	Казна- чейська та інвести- ційна банківська діяльність	Нероз- поділені статті	Виклю- чення	Всього
2009						
<i>Доходи від зовнішніх контрагентів</i>						
- Процентні доходи	219 775	577 387	30 009	-	-	827 171
- Комісійні доходи	31 732	107 130	597	-	-	139 459
- Інші операційні доходи	850	4 123	-	135	-	5 108
<i>Доходи від інших сегментів</i>	352 010	122 206	696 727	-	(1 170 943)	-
- Процентні доходи						
Разом доходів	604 367	810 846	727 333	135	(1 170 943)	971 738
Процентні витрати (Резерв)/зменшення резерву під знецінення кредитів	(479 453)	(603 342)	(570 206)	-	1 170 943	(482 058)
Знецінення інвестиційних цінних паперів, утримуваних для продажу	(288 347)	(354 915)	1 194	-	-	(642 068)
Зменшення резервів по зобов'язаннях з кредитування	-	-	(25 111)	-	-	(25 111)
Амортизаційні відрахування	-	1 345	-	-	-	1 345
Комісійні витрати	(3 671)	(2 851)	(4 752)	(41 316)	-	(41 316)
Доходи за мінусом витрат від операцій з торгівлі іноземною валютою	-	-	-	10 199	-	10 199
Доходи за мінусом витрат від переоцінки іноземної валюти	-	-	-	2 544	-	2 544
Доходи за мінусом витрат від операцій з цінними паперами, утримуваними для продажу	-	-	(3 002)	-	-	(3 002)
Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	-	(309 075)	-	(309 075)
Результати сегмента	(167 104)	(148 917)	125 456	(337 513)	-	(528 078)

27 Сегментний аналіз (продовження)

(д) Звірка прибутків та збитків, активів та зобов'язань звітних сегментів

<i>У тисячах українських гривень</i>	2010 рік	2009 рік
Разом доходів звітних сегментів	680 952	971 738
Застосування ефективної ставки відсотка	733	6 557
Перенесення комісійних доходів до прибутку від торгових операцій з іноземною валютою	(441)	(15 898)
Згортання подібних операцій	(8 010)	(6 512)
Інше	2 797	1 212
Всього доходів	676 031	957 097

Загальна сума доходів включає процентні доходи, комісійні доходи та інші операційні доходи.

<i>У тисячах українських гривень</i>	2010 рік	2009 рік
Разом результат звітних сегментів	(397 850)	(528 078)
Різниця в нормах амортизації	(11 947)	(2 817)
Повернення на баланс раніше списаної кредитної заборгованості	(9 279)	9 279
Коригування справедливої вартості цінних паперів	4 391	(4 192)
Коригування справедливої вартості інших активів	(4 432)	5 052
Застосування ефективної ставки відсотка	733	6 557
Донарахування резерву під невикористані відпустки працівників Банку	2 931	(1 910)
Вплив перерахунку резерву під позабалансові зобов'язання	(179)	(3 363)
Вплив перерахунку резерву під кредитні операції	378 621	(42 217)
Інше	333	(2 428)
Збиток до оподаткування	(36 678)	(564 117)

<i>У тисячах українських гривень</i>	2010 рік	2009 рік
Активи звітних сегментів	4 449 715	5 475 154
Вплив перерахунку резерву під кредитні операції	405 614	26 993
Коригування відстрочених податків	84 235	158 810
Різниця в нормах амортизації	3 909	15 729
Коригування по переоцінці основних засобів	(206 555)	(206 885)
Відображення операцій своп на нетто-основі	-	(18 986)
Коригування справедливої вартості інших активів	(7 731)	(7 560)
Інше	(4 269)	(6 555)
Всього активів	4 724 918	5 436 700

<i>У тисячах українських гривень</i>	2010 рік	2009 рік
Всього зобов'язань звітних сегментів	3 825 193	4 883 946
Коригування справедливої вартості інших активів	(5 544)	(9 805)
Коригування залишків по рахунках клієнтів	(10 617)	(5 413)
Коригування відстроченого податкового зобов'язання по переоцінці основних засобів	-	(50 830)
Відображення операцій своп на нетто-основі	-	(18 986)
Інше	743	(14 613)
Всього зобов'язань	3 809 775	4 784 299

27 Сегментний аналіз (продовження)

У поданій нижче таблиці наведена звірка інших суттєвих статей доходів і витрат за 2010 рік:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Всього по звітних сегментах	Вплив перерахунку резерву під кредитні операції	Коригування оцінки цінних паперів	Різниця в нормах амортизації	Перенесення результатів від продажу кредитів	Інші	Відображено у відповідності до МСФЗ
Суттєві доходи і витрати за рік, що закінчився 31 грудня 2010 року							
<i>Зовнішні доходи:</i>							
- Процентні доходи	555 505	-	-	-	-	733	556 238
- Комісійні доходи	118 780	-	-	-	-	(8 451)	110 329
- Інші операційні доходи	6 667	-	-	2 466	-	331	9 464
Процентні витрати	(373 684)	-	-	-	-	-	(373 684)
Резерв під знецінення кредитного портфелю	(223 926)	378 620	-	-	(164 698)	(10 315)	(20 319)
Знецінення інвестиційних цінних паперів, утримуваних для продажу	(21 494)	-	15 961	-	-	-	(5 533)
Зменшення резерву по зобов'язаннях з кредитування	2 247	-	-	-	-	(178)	2 069
Амортизаційні відрахування	(34 779)	-	-	(14 413)	-	-	(49 192)
Комісійні витрати	(11 287)	-	-	-	-	6 828	(4 459)
Доходи за мінусом витрат від цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат	-	-	(11 469)	-	-	991	(10 478)
Доходи за мінусом витрат від операцій з торгівлі іноземною валютою	6 317	-	-	-	-	441	6 758
Доходи за мінусом витрат від переоцінки іноземної валюти	3 309	1	-	-	-	-	3 310
Доходи за мінусом витрат від операцій з цінними паперами, утримуваними для продажу	991	-	-	-	-	(991)	-
Адміністративні та інші операційні витрати	(426 496)	-	-	-	164 698	617	(261 181)

Проведені коригування стосуються наступного:

- (i) для сегментного аналізу Банк використовує резерви під знецінення активів, створені у відповідності до вимог НБУ;
- (ii) резерв під знецінення інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу було розділено між інвестиційними цінними паперами для подальшого продажу та цінними паперами, які обліковуються за справедливою вартістю через фінансовий результат;
- (iii) норми амортизації, які застосовуються для звітності за МСФЗ, відрізняються від норм амортизації, що використовуються за українськими правилами бухгалтерського обліку;
- (iv) результат від продажу кредитів, який був облікований у складі інших операційних витрат, було перенесено до резерву під знецінення кредитів.

27 Сегментний аналіз (продовження)

У поданій нижче таблиці наведена звірка інших суттєвих статей доходів і витрат за 2009 рік:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Всього по звітних сегментах	Вплив перерахунку резерву під кредитні операції	Застосування ефективної ставки відсотка	Перенесення резерву по операціям "репо"	Перенесення комісійних доходів до прибутку від торгових операцій з іноземною валютою	Інші	Відображено у відповідності до МСФЗ
Суттєві доходи і витрати за рік, що закінчився 31 грудня 2009 року							
<i>Зовнішні доходи:</i>							
- Процентні доходи	827 171	-	13 162	-	-	46	840 379
- Комісійні доходи	139 459	-	(6 605)	-	(15 898)	(6 512)	110 444
- Інші операційні доходи	5 108	-	-	-	-	1 166	6 274
Процентні витрати	(482 058)	-	-	-	-	(1 613)	(483 671)
Резерв під знецінення кредитів	(642 068)	(42 175)	-	(19 876)	-	9 279	(694 840)
Знецінення інвестиційних цінних паперів, утримуваних для продажу	(25 111)	-	-	19 729	-	(371)	(5 753)
Резерви по зобов'язанням з кредитування	1 345	-	-	-	-	(3 363)	(2 018)
Амортизаційні відрахування	(41 316)	-	-	-	-	(3 983)	(45 299)
Комісійні витрати	(11 274)	-	-	-	-	6 177	(5 097)
Збитки мінус прибутки від цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат	-	-	-	-	-	(6 677)	(6 677)
Прибутки мінус збитки від операцій з торгівлі іноземною валютою	10 199	-	-	-	15 898	-	26 097
Прибутки мінус збитки від переоцінки іноземної валюти	2 544	(41)	-	-	-	312	2 815
Прибутки мінус збитки від операцій з цінними паперами, утримуваними для продажу	(3 002)	-	-	-	-	3 002	-
Адміністративні та інші операційні витрати	(309 075)	-	-	-	-	2 304	(306 771)

Проведені коригування стосуються наступного:

- (i) для сегментного аналізу Банк використовує резерви під знецінення активів, створені у відповідності до вимог НБУ;
- (ii) у сегментному аналізі комісійні доходи, пов'язані з кредитуванням, частково визнані одразу замість відтермінування з використанням методу ефективної відсоткової ставки;
- (iii) резерв під знецінення векселів, які були перенесені до складу кредитів та авансів клієнтам згідно з МСФЗ, перенесено до резерву під знецінення кредитів;
- (iv) комісійні доходи від операцій з торгівлі іноземною валютою було перенесено до складу доходів від операцій з торгівлі іноземною валютою згідно з МСФЗ.

27 Сегментний аналіз (продовження)

У поданій нижче таблиці наведена звірка інших суттєвих статей активів і зобов'язань станом на 31 грудня 2010 року:

У тисячах українських гривень	Разом по всіх звітних сегментах	Вплив перерахунку резерву під кредитні операції	Коригування відстрочених податків	Різниця в нормах амортизації	Коригування по переоцінці основних засобів	Коригування справедливої вартості інших активів	Інше	Відображено у відповідності до МСФЗ
Активи на 31 грудня 2010 року	4 449 715	405 614	84 235	3 909	(206 555)	(7 731)	(4 269)	4 724 918
Грошові кошти та їх еквіваленти та обов'язкові резерви	604 248	177	-	-	-	-	(10 801)	593 624
Кредити та аванси клієнтам	2 724 275	403 896	-	-	-	-	-	3 128 171
Основні засоби та нематеріальні активи	589 866	-	-	3 909	(206 555)	-	7 703	394 923
Інші активи звітних сегментів	531 326	1 541	84 235	-	-	(7 731)	(1 171)	608 200
Зобов'язання на 31 грудня 2010 року	3 825 193	-	-	-	-	(5 544)	(9 874)	3 809 775
Заборгованість перед іншими банками	511 749	-	-	-	-	-	-	511 749
Кошти клієнтів	2 979 559	-	-	-	-	-	(2 217)	2 977 342
Субординований борг	276 659	-	-	-	-	-	-	276 659
Інші зобов'язання звітних сегментів	57 226	-	-	-	-	(5 544)	(7 657)	44 025
Капітальні витрати за 2010 рік	(50 370)	-	-	-	-	-	-	(50 370)

Проведені коригування стосуються наступного:

- (i) для сегментного аналізу Банк використовує резерви під знецінення активів створені у відповідності до вимог НБУ;
- (ii) деякі відстрочені податкові активи не було визнано для цілей сегментного аналізу;
- (iii) для цілей сегментного аналізу приміщення та обладнання амортизуються за ставками, відмінними від ставок для цілей МСФЗ;
- (iv) приміщення обліковуються за переоціненою вартістю для цілей сегментного аналізу;
- (v) в сегментному аналізі для оцінки інших активів не використовується найменша з двох чи то первісна вартість, чи то чиста вартість реалізації.

27 Сегментний аналіз (продовження)

У поданій нижче таблиці наведена звірка інших суттєвих статей активів і зобов'язань станом на 31 грудня 2009 року:

У тисячах українських гривень	Разом по всіх звітних сегментах	Вплив перерахунку резерву під кредитні операції	Коригування відстрочених податків	Різниця в нормах амортизації	Коригування по переоцінці основних засобів	Відображення операцій своп на нетто-основі	Інше	Відображено у відповідності до МСФЗ
Активи на 31 грудня 2009 року	5 475 154	26 993	158 810	15 729	(206 885)	(18 986)	(14 115)	5 436 700
Грошові кошти та їх еквіваленти та обов'язкові резерви	1 063 825	-	-	-	-	-	(3 509)	1 060 316
Кредити та аванси клієнтам	3 625 846	26 578	-	-	-	-	17 128	3 669 552
Основні засоби та нематеріальні активи	587 622	-	-	15 729	(206 885)	-	7 827	404 293
Інші активи звітних сегментів	197 861	415	158 810	-	-	(18 986)	(35 561)	302 539
Зобов'язання на 31 грудня 2009 року	4 883 946	-	-	-	(50 830)	(18 986)	(29 831)	4 784 299
Заборгованість перед іншими банками	1 011 298	-	-	-	-	(18 986)	4 029	996 341
Кошти клієнтів	3 609 701	-	-	-	-	-	(5 412)	3 604 289
Субординований борг	159 842	-	-	-	-	-	-	159 842
Інші зобов'язання звітних сегментів	103 105	-	-	-	(50 830)	-	(28 448)	23 827
Капітальні витрати за 2009 рік	(108 049)	-	-	-	-	-	-	(108 049)

Проведені коригування стосуються наступного:

- (i) для сегментного аналізу Банк використовує резерви під знецінення активів, створені у відповідності до вимог НБУ;
- (ii) деякі відстрочені податкові активи не було визнано для цілей сегментного аналізу;
- (iii) для цілей сегментного аналізу приміщення та обладнання амортизуються за ставками, відмінними від ставок для цілей МСФЗ;
- (iv) приміщення обліковуються за переоціненою вартістю для цілей сегментного аналізу;
- (v) в сегментному аналізі операції «swap» відображаються Банком у розгорнутому вигляді як заборгованість інших банків та заборгованість перед іншими банками

(е) Аналіз доходів за продуктами та послугами

Аналіз доходів Банку за продуктами та послугами надано в Примітці 22 (процентні доходи), Примітці 23 (комісійні доходи) та в Примітці 24 (інші операційні доходи).

(є) Географічні сегменти

Україна представляє собою єдиний географічний сегмент через те, що більшість доходів та активів належить саме до цього сегменту. Банк не має значних доходів, що пов'язані з іншими сегментами і всі необоротні активи, інші, ніж фінансові інструменти, також пов'язані з Україною. Див. також географічний аналіз активів та зобов'язань Банку в Примітці 28.

(ж) Найбільші клієнти

Банк не має клієнтів, доходи від яких перевищують 10% від загального обсягу доходів Банку.

28 Управління фінансовими ризиками

Функція управління ризиками в Банку здійснюється стосовно фінансових ризиків (кредитного, ринкового та ризику ліквідності), а також операційних та юридичних ризиків. Фінансові ризики складаються з ринкового ризику (який включає валютний ризик, ризик процентної ставки та інших цінових ризиків), кредитного ризику та ризику ліквідності. Основними цілями управління фінансовими ризиками є визначення лімітів ризику й нагляд за тим, щоб ці ліміти не перевищувались. Управління операційними та юридичними ризиками має на меті забезпечення належного функціонування внутрішніх процедур та політики, що спрямовані на мінімізацію цих ризиків.

Кредитний ризик. Банк наражається на кредитний ризик, який визначається як ризик того, що одна із сторін операції з фінансовим інструментом спричинить фінансові збитки другій стороні внаслідок невиконання зобов'язання за договором. Кредитний ризик виникає в результаті кредитних та інших операцій Банку з контрагентами, внаслідок яких виникають фінансові активи.

Максимальний рівень кредитного ризику Банку відображається в балансовій вартості фінансових активів у звіті про фінансовий стан. Для гарантій та зобов'язань надати кредити максимальний рівень кредитного ризику дорівнює сумі зобов'язання. Див. Примітку 30. Управління кредитним ризиком здійснюється шляхом отримання застави та за допомогою інших засобів зменшення кредитного ризику, як зазначено у Примітці 10.

Банк структурує рівні кредитного ризику, на який він наражається, шляхом встановлення лімітів суми ризику, що виникає у зв'язку з одним позичальником або групою позичальників. Керівництво регулярно затверджує ліміти рівня кредитного ризику за видами кредитів. Такі ризики регулярно контролюються та переглядаються принаймні щороку або частіше.

У Банку створені повноважні корпоративні органи, які відповідають за затвердження кредитних лімітів по окремих позичальниках:

- Спостережна Рада аналізує та затверджує кредитні пропозиції понад 2,5 мільйони доларів США та понад 5 мільйонів доларів США при реструктуризації кредитної заборгованості;
- Правління Банку аналізує та затверджує кредитні пропозиції до 2,5 мільйонів доларів США та до 5 мільйонів доларів США при реструктуризації кредитної заборгованості;
- Кредитний комітет Банку аналізує та затверджує кредитні пропозиції до 10 мільйонів гривень, а Кредитний комітет у справах реструктуризації до 2,5 мільйонів доларів США. Засідання Кредитного комітету проводяться здебільшого двічі на тиждень, а Кредитного комітету у справах реструктуризації здебільшого один раз на тиждень.
- Окремо надано повноваження на одноосібне прийняття нових кредитних рішень Заступникам Голови Правління Банку та директорам департаментів Головного Банку із максимальним лімітом до 5 мільйонів гривень.

Кредитні заявки від менеджерів по роботі з клієнтами передаються до відповідного кредитного комітету для затвердження кредитного ліміту. Також управління кредитним ризиком частково здійснюється шляхом одержання застави та корпоративних і особистих гарантій.

Для моніторингу кредитного ризику співробітники кредитного відділу складають регулярні звіти на підставі структурованого аналізу бізнесу та фінансових показників клієнта. Вся інформація про суттєві ризики стосовно клієнтів, кредитоспроможність яких погіршується, доводиться до відома Правління, яке її аналізує.

Кредитний департамент Банку аналізує кредити за строками *ghjcnhjxrb* та у подальшому контролює прострочені залишки. Таким чином, керівництво Банку вважає за доцільне надавати інформацію про строки заборгованості та інші дані про кредитний ризик, як це описано у Примітках 8, 9, 10 та 11.

28 Управління фінансовими ризиками (продовження)

Кредитний ризик позабалансових фінансових інструментів визначається як можливість збитків через невиконання контрактних зобов'язань іншою стороною фінансового інструменту. Банк застосовує таку ж саму кредитну політику щодо умовних зобов'язань, як і до балансових фінансових інструментів: встановлено процедури затвердження, контроль рівня ризику та процедури моніторингу.

До відома колективних органів управління Банку щомісячно доводиться звіт про аналіз якості кредитного портфеля Банку із детальним аналізом рівня кредитного ризику по кредитному портфелю в цілому та по напрямках кредитування.

Ринковий ризик. Банк наражається на ринкові ризики, що виникають у зв'язку з відкритими позиціями (а) валют, (б) процентних ставок та (в) інструментів капіталу, які великою мірою залежать від загальних та специфічних ринкових змін. Правління Банку встановлює ліміти сум ризику, що може бути прийнятий Банком, та щоденно контролює їх дотримання. Проте застосування такого підходу не запобігає виникненню збитків за межами цих лімітів у випадку більш суттєвих ринкових змін.

Валютний ризик. Керівництво визначає ліміти ризиків по валютах та загальний прийнятний рівень ризику за позиціями «овернайт» та протягом дня (контроль здійснюється щоденно). Банк наражається на валютний ризик у зв'язку з відкритими позиціями по різних валютах. Ці позиції розраховуються як різниця між активами та зобов'язаннями в однаковій валюті на звітну дату. Банк оцінює, контролює та встановлює ліміти для довгих та коротких відкритих валютних позицій, використовуючи українську гривню в якості базисної валюти. Ліміти за відкритими валютними позиціями встановлюються на рівні, визначеному нормативними вимогами НБУ, та розраховуються як співвідношення відкритої валютної позиції до регулятивного капіталу Банку. Дотримання цих лімітів контролює Департамент ринкового ризику і ризику ліквідності щодня. Департамент ринкового ризику і ризику ліквідності щотижня подає звіти Комітету з управління активами, пасивами та тарифами (КУАПІТ).

У поданій нижче таблиці наведено концентрацію валютного ризику Банку станом на звітну дату:

У тисячах українських гривень	На 31 грудня 2010 року				На 31 грудня 2009 року			
	Монетарні фінансові активи	Монетарні фінансові зобов'язання	Похідні фінансові інструменти	Чиста позиція	Монетарні фінансові активи	Монетарні фінансові зобов'язання	Похідні фінансові інструменти	Чиста позиція
Українські гривні	1 997 181	1 867 869	-	129 312	1 810 430	1 759 321	(18 986)	32 123
Долари США	1 726 607	1 544 628	-	181 979	2 215 650	2 221 587	19 005	13 068
Євро	402 699	372 776	-	29 923	759 988	777 866	-	(17 878)
Фунти стерлінгів	1 071	1 131	-	(60)	949	966	-	(17)
Російські рублі	4 331	4 083	-	248	4 758	4 410	-	348
Інше	8 245	7 603	-	642	9 352	6 871	-	2 481
Всього	4 140 134	3 798 090	-	342 044	4 801 127	4 771 021	19	30 125

Подані у таблиці похідні фінансові інструменти – це монетарні фінансові активи та монетарні фінансові зобов'язання, що показані окремо для відображення загального валютного ризику Банку.

Позиція Банку по валютних похідних інструментах у кожному стовпчику – це справедлива вартість на звітну дату сум у відповідній валюті, яку Банк погодився купити (позитивна сума) або продати (негативна сума) до згорання позицій та здійснення розрахунків з контрагентом. Суми з розбивкою за валютами показані розгорнуто, як зазначено у Примітці 0. Чиста загальна сума являє собою справедливую вартість похідних інструментів. Наведений вище аналіз включає лише монетарні активи та зобов'язання. На думку керівництва, інвестиції в інструменти капіталу та немонетарні активи не призведуть до виникнення суттєвого валютного ризику.

28 Управління фінансовими ризиками (продовження)

Нижче в таблиці показано зміну фінансового результату та капіталу внаслідок обґрунтовано можливих змін курсів обміну валют по відношенню до функціональної валюти Банку, що використовувались на звітну дату, при незмінності всіх інших змінних характеристик:

У тисячах українських гривень	На 31 грудня 2010 року		На 31 грудня 2009 року	
	Вплив на фінансовий результат	Вплив на капітал	Вплив на фінансовий результат	Вплив на капітал
Зміцнення долара США на 15% (у 2009 році – зміцнення на 20%)	27 297	27 297	2 617	2 617
Послаблення долара США на 15% (у 2009 році – послаблення на 20%)	(27 297)	(27 297)	(2 617)	(2 617)
Зміцнення євро на 15% (у 2009 році – зміцнення на 20%)	4 488	4 488	(3 576)	(3 576)
Послаблення євро на 15% (у 2009 році – послаблення на 20%)	(4 488)	(4 488)	3 576	3 576
Зміцнення російського рубля на 15% (у 2009 році – зміцнення на 20%)	37	37	69	69
Послаблення російського рубля на 15% (у 2009 році – послаблення на 20%)	(37)	(37)	(69)	(69)
Зміцнення інших валют на 20% (у 2009 році – зміцнення на 20%)	116	116	493	493
Послаблення інших валют на 20% (у 2009 році – послаблення на 20%)	(116)	(116)	(493)	(493)
Всього	-	-	-	-

Нижче в таблиці показано зміну фінансового результату та капіталу внаслідок обґрунтовано можливих змін курсів обміну валют по відношенню до функціональної валюти Банку, що застосовувались до середніх валютних позицій протягом року, при незмінності всіх інших змінних характеристик:

У тисячах українських гривень	Середній рівень ризику протягом 2010 року		Середній рівень ризику протягом 2009 року	
	Вплив на фінансовий результат	Вплив на капітал	Вплив на фінансовий результат	Вплив на капітал
Зміцнення долара США на 15% (у 2009 році – зміцнення на 20%)	27 206	27 206	2 555	2 555
Послаблення долара США на 15% (у 2009 році – послаблення на 20%)	(27 206)	(27 206)	(2 555)	(2 555)
Зміцнення євро на 15% (у 2009 році – зміцнення на 20%)	4 471	4 471	(3 400)	(3 400)
Послаблення євро на 15% (у 2009 році – послаблення на 20%)	(4 471)	(4 471)	3 400	3 400
Зміцнення російського рубля на 15% (у 2009 році – зміцнення на 20%)	37	37	65	65
Послаблення російського рубля на 15% (у 2009 році – послаблення на 20%)	(37)	(37)	(65)	(65)
Зміцнення інших валют на 15% (у 2009 році – зміцнення на 20%)	85	85	464	464
Послаблення інших валют на 15% (у 2009 році – послаблення на 20%)	(85)	(85)	(464)	(464)
Всього	-	-	-	-

Ризик був розрахований лише для монетарних статей у валютах, інших ніж функціональна валюта Банку.

28 Управління фінансовими ризиками (продовження)

Ризик процентної ставки. Банк наражається на ризик у зв'язку з впливом коливань домінуючих рівнів ринкової процентної ставки на його фінансовий стан та грошові потоки. Процентна маржа може збільшуватися в результаті таких змін, але може також зменшуватися або приносити збитки в разі несподіваних змін. Керівництво Банку щоденно контролює і встановлює ліміти на рівні розриву строків перегляду процентних ставок.

У поданій нижче таблиці наведено концентрацію ризику процентних ставок Банку. До таблиці включено фінансові активи та зобов'язання Банку, об'єднані в категорії відповідно до строків перегляду процентної ставки відповідно до контракту або строків погашення, залежно від того, що буде раніше.

У тисячах українських гривень	До запитання та до 1 місяця	1-6 місяців	6-12 місяців	Понад 1 рік	Немоне-тарні	Всього
31 грудня 2010 року						
Всього фінансових активів	682 830	498 901	302 941	2 655 462	30	4 140 164
Всього фінансових зобов'язань	(1 805 131)	(1 428 812)	(461 895)	(102 252)	-	(3 798 090)
Чиста невідповідність процентних ставок на 31 грудня 2010 р.	(1 122 301)	(929 911)	(158 954)	2 553 210	30	342 074
31 грудня 2009 р.						
Всього фінансових активів	1 567 792	396 603	711 665	2 125 086	30	4 801 176
Всього фінансових зобов'язань	(2 569 386)	(1 749 331)	(389 040)	(63 264)	-	(4 771 021)
Чиста невідповідність процентних ставок на 31 грудня 2009 р.	(1 001 594)	(1 352 728)	322 625	2 061 822	30	30 155

Якби станом на 31 грудня 2010 року процентні ставки за фінансовими інструментами, деномінованими в українських гривнях, були на 200 базисних пунктів вище/нижче при незмінності всіх інших змінних, збиток за рік був би на 370 тисяч гривень нижче/вище (у 2009 році – на 302 тисячі гривень вище/нижче, якби процентні ставки були на 200 базисних пунктів вище/нижче) через збільшення/зменшення процентних доходів по активах зі змінною відсотковою ставкою (у 2009 році - через зменшення/збільшення справедливої вартості фінансових активів з фіксованою ставкою, що класифіковані як цінні папери для подальшого продажу та цінні папери за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат)

Якби станом на 31 грудня 2010 року процентні ставки за фінансовими інструментами, деномінованими в доларах США, були на 200 базисних пунктів вище/нижче при незмінності всіх інших змінних, збиток за рік був би на 8 956 тисяч гривень вище/нижче (у 2009 році – на 10 586 тисяч гривень вище/нижче, якби процентні ставки були на 200 базисних пунктів вище/нижче) через збільшення/зменшення процентних витрат по зобов'язаннях зі змінною відсотковою ставкою.

28 Управління фінансовими ризиками (продовження)

Якби станом на 31 грудня 2010 року процентні ставки за фінансовими інструментами, деномінованими в євро, були на 200 базисних пунктів вище/нижче при незмінності всіх інших змінних, збиток за рік був би на 188 тисяч гривень вище/нижче (у 2009 році – на 758 тисяч гривень вище/нижче, якби процентні ставки були на 200 базисних пунктів вище/нижче) через збільшення/зменшення процентних витрат по зобов'язаннях зі змінною відсотковою ставкою.

Банк здійснює моніторинг процентних ставок по фінансових інструментах. Нижче в таблиці подані процентні ставки на підставі звітів, які аналізуються ключовим управлінським персоналом Банку:

% річних	2010 рік				2009 рік			
	Гривні	Долари США	Євро	Інші валюти	Гривні	Долари США	Євро	Інші валюти
Активи								
Грошові кошти та їх еквіваленти	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
Боргові цінні папери за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат	0%	-	-	-	21%	-	-	-
Заборгованість інших банків	2%	0%	-	-	-	1%	-	-
Кредити та аванси клієнтам	12%	9%	10%	-	18%	12%	13%	-
Боргові інвестиційні цінні папери для подальшого продажу	14%	-	-	-	19%	-	-	-
Зобов'язання								
Заборгованість перед іншими банками	11%	2%	2%	-	20%	2%	2%	-
Кошти клієнтів								
- поточні та розрахункові рахунки	3%	1%	0%	-	4%	4%	2%	-
- строкові депозити	14%	7%	4%	-	21%	11%	9%	-
Випущені боргові цінні папери	-	-	-	-	22%	-	-	-
Субординований борг	-	4%	-	-	-	7%	-	-

Позначка “-“ у таблиці означає, що Банк не має відповідних активів або зобов'язань у відповідній валюті.

Інший ціновий ризик. Банк наражається на ризик дострокового погашення внаслідок надання кредитів з фіксованою процентною ставкою, в тому числі іпотечних кредитів, які надають позичальнику право дострокового погашення кредитів. Фінансовий результат та капітал Банку за поточний рік і на поточну звітну дату не зазнали б суттєвого впливу змін у обсягах дострокового погашення, оскільки такі кредити відображаються за амортизованою вартістю, а сума дострокового погашення дорівнює або майже дорівнює амортизованій вартості кредитів та авансів клієнтам.

28 Управління фінансовими ризиками (продовження)

Концентрація географічного ризику. Географічний аналіз активів та зобов'язань Банку станом на 31 грудня 2010 року наведено нижче:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Україна	Країни ОЕСР	Інші країни	Всього
Активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти та обов'язкові резерви	260 355	329 481	3 788	593 624
Заборгованість інших банків	4 235	-	-	4 235
Кредити та аванси клієнтам	3 128 161	-	10	3 128 171
Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу	411 968	-	-	411 968
Інші фінансові активи	2 158	7	1	2 166
Всього фінансових активів	3 806 877	329 488	3 799	4 140 164
Нефінансові активи	584 369	385	-	584 754
Всього активів	4 391 246	329 873	3 799	4 724 918
Зобов'язання				
Заборгованість перед іншими банками	37 352	474 397	-	511 749
Кошти клієнтів	2 900 752	62 427	14 163	2 977 342
Інші фінансові зобов'язання	32 340	-	-	32 340
Субординований борг	-	276 659	-	276 659
Всього фінансових зобов'язань	2 970 444	813 483	14 163	3 798 090
Нефінансові зобов'язання	11 682	1	2	11 685
Всього зобов'язань	2 982 126	813 484	14 165	3 809 775
Чиста балансова позиція	1 409 120	(483 611)	(10 366)	915 143
Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням	16 043	-	-	16 043

Активи, зобов'язання та зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, були класифіковані виходячи з країни, в якій знаходиться контрагент. Залишки за операціями з українськими контрагентами, які фактично відносяться до операцій з офшорними компаніями цих українських контрагентів, включені до стовпчика «Україна». Грошові кошти у касі, приміщення, вдосконалення орендованого майна та обладнання були класифіковані відповідно до країни їх фізичного знаходження.

28 Управління фінансовими ризиками (продовження)

Географічний аналіз активів та зобов'язань Банку станом на 31 грудня 2009 року поданий далі:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Україна	Країни ОЕСР	Інші країни	Всього
Активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти та обов'язкові резерви	459 846	596 501	3 969	1 060 316
Цінні папери за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат	11 685	-	-	11 685
Заборгованість інших банків	6 058	-	-	6 058
Кредити та аванси клієнтам	3 669 552	-	-	3 669 552
Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу	51 386	-	-	51 386
Інші фінансові активи	2 170	7	2	2 179
Всього фінансових активів	4 200 697	596 508	3 971	4 801 176
Нефінансові активи	635 500	24	-	635 524
Всього активів	4 836 197	596 532	3 971	5 436 700
Зобов'язання				
Заборгованість перед іншими банками	123 309	871 101	1 931	996 341
Кошти клієнтів	3 472 828	92 304	39 157	3 604 289
Випущені боргові цінні папери	308	-	-	308
Інші фінансові зобов'язання	10 241	-	-	10 241
Субординований борг	-	159 842	-	159 842
Всього фінансових зобов'язань	3 606 686	1 123 247	41 088	4 771 021
Нефінансові зобов'язання	13 274	3	1	13 278
Всього зобов'язань	3 619 960	1 123 250	41 089	4 784 299
Чиста балансова позиція	1 216 237	(526 718)	(37 118)	652 401
Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням	87 401	-	-	87 401

Ризик ліквідності. Ризик ліквідності – це ризик того, що підприємство зіткнеться з труднощами при виконанні зобов'язань, пов'язаних з фінансовими зобов'язаннями. Банк щодня стикається з цим ризиком у зв'язку з вимогами щодо використання його вільних грошових коштів за депозитами «овернайт», поточними рахунками, депозитами, строк погашення яких настає незабаром, наданням кредитів, гарантіями та у зв'язку з процентною маржею та іншими вимогами щодо похідних інструментів, розрахунків за якими здійснюється грошовими коштами. Банк не тримає грошові ресурси, достатні для покриття всіх цих потреб, оскільки досвід показує, що мінімальний рівень реінвестування коштів, строк погашення яких настає, можна передбачити з високою ймовірністю. Управління ризиком ліквідності здійснює Комітет з управління активами та пасивами Банку.

Банк прагне підтримувати стабільну базу фінансування, яка складається переважно із заборгованості перед іншими банками, депозитів юридичних та фізичних осіб, боргових цінних паперів та субординованого боргу, а також інвестує кошти у диверсифіковані портфелі ліквідних активів для того, щоб мати можливість оперативно та безперешкодно виконати непередбачувані вимоги щодо ліквідності.

28 Управління фінансовими ризиками (продовження)

Управління ліквідністю Банку вимагає проведення аналізу рівня ліквідних активів, необхідного для врегулювання зобов'язань при настанні строку їх погашення, забезпечення доступу до різних джерел фінансування, наявності планів у випадку виникнення проблем з фінансуванням та здійснення контролю за відповідністю балансових нормативів ліквідності нормативним вимогам. Банк щоденно розраховує нормативи ліквідності відповідно до вимог Національного банку України. Ці нормативи включають:

- норматив миттєвої ліквідності (Н4), який розраховується як співвідношення високоліквідних активів до поточних зобов'язань банку. Станом на 31 грудня 2010 року цей норматив складав 72%, при мінімальному значенні нормативу не менше 20% (значення нормативу станом на 31 грудня 2009 року становило 122%, при мінімальному значенні 20%).
- норматив поточної ліквідності (Н5), який розраховується як співвідношення ліквідних активів до зобов'язань зі строком погашення, який не перевищує 31 календарний день. Станом на 31 грудня 2010 року цей норматив складав 54%, при мінімальному значенні нормативу не менше 40% (значення нормативу станом на 31 грудня 2009 року становило 57%, при мінімальному значенні 40%).
- норматив короткострокової ліквідності (Н6), який розраховується як відношення ліквідних активів до зобов'язань зі строком погашення до одного року. Станом на 31 грудня 2010 року цей норматив складав 65%, при мінімальному значенні нормативу не менше 60% (значення нормативу станом на 31 грудня 2009 року становило 34%, при мінімальному значенні 20%).

Інформацію про позицію ліквідності фінансових активів та зобов'язань отримує Департамент казначейства. Департамент казначейства забезпечує наявність достатнього портфелю короткострокових ліквідних активів, який переважно складається з ліквідних цінних паперів, депозитів у банках та інших міжбанківських інструментів, для підтримки достатнього рівня ліквідності в цілому по Банку.

У поданій нижче таблиці показані зобов'язання Банку станом на 31 грудня 2010 року за визначеними в угодах строками погашення, що залишилися. Суми у таблиці – це недисконтовані грошові потоки за угодами, в тому числі контрактні суми, що підлягають обміну по валютних свопах, розрахунок за якими здійснюється на основі валової суми, а також загальна сума зобов'язань з надання кредитів та фінансових гарантій. Ці недисконтовані грошові потоки відрізняються від сум, відображених у звіті про фінансовий стан, оскільки балансові суми базуються на дисконтованих грошових потоках. Фінансові похідні інструменти включені в таблицю по контрактній вартості до сплати чи отримання, окрім випадків, коли Банк припускає закриття позиції по похідних інструментах до терміну погашення. В цьому випадку похідні інструменти включені на основі очікуваних грошових потоків.

Приведена нижче таблиця показує аналіз по термінах погашення непохідних фінансових активів, відображених по балансовій вартості на основі контрактних термінів погашення, окрім активів, які можуть бути легко реалізовані у випадку необхідності відтоку грошових коштів для виконання фінансових зобов'язань. Такі фінансові активи включаються в аналіз по термінах погашення на основі очікуваної дати реалізації. Знецінені кредити включені в таблицю по балансовій вартості з вирахуванням резервів під знецінення і на основі очікуваних термінів притоку грошових коштів. Похідні фінансові інструменти представлені на основі контрактних термінів погашення.

Якщо сума, що підлягає виплаті, не є фіксованою, сума в таблиці визначається виходячи з умов, існуючих на звітну дату. Валютні виплати перераховуються із використанням обмінного курсу спот на звітну дату.

28 Управління фінансовими ризиками (продовження)

Нижче у таблиці поданий аналіз фінансових інструментів за строками погашення станом на 31 грудня 2010 року:

<i>У тисячах українських гривень</i>	До запитання та до 1 місяця	1-6 місяців	6-12 місяців	12 місяців - 5 років	Понад 5 років	Всього
Активи						
Грошові кошти та їх еквіваленти та обов'язкові резерви	593 624	-	-	-	-	593 624
Заборгованість інших банків	1 140	-	3 095	-	-	4 235
Кредити та аванси клієнтам	424 732	237 822	337 630	1 214 292	913 695	3 128 171
Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу	19 943	145 320	52 849	193 826	30	411 968
Інші фінансові активи	2 166	-	-	-	-	2 166
Всього	1 041 605	383 142	393 574	1 408 118	913 725	4 140 164
Зобов'язання						
Заборгованість перед іншими банками	108 815	3 882	4 673	210 592	238 241	566 203
Кошти клієнтів	1 358 882	1 025 649	381 304	230 380	192 490	3 188 705
Субординований борг	1 879	4 650	5 599	44 791	300 443	357 362
Інші фінансові зобов'язання	31 426	233	450	231	-	32 340
Фінансові гарантії	1 928	5 960	2 671	5 484	-	16 043
Всього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	1 502 930	1 040 374	394 697	491 478	731 174	4 160 653
Розрив ліквідності по фінансових інструментах	(461 325)	(657 232)	(1 123)	916 640	182 551	(20 489)

Вимоги ліквідності стосовно виплат по гарантіях і акредитивах значно нижчі, ніж сума відповідних зобов'язань, представлених вище в аналізі по термінах погашення, оскільки Банк зазвичай не очікує що кошти по даних зобов'язаннях будуть пред'явлені третьою стороною. Загальна сума договірних зобов'язань по наданню кредитів, включена в представлену вище таблицю, не обов'язково представляє собою суму грошових коштів, виплата по яких буде необхідною в майбутньому, оскільки строк значної частини таких зобов'язань може закінчитися без фінансування.

28 Управління фінансовими ризиками (продовження)

Нижче у таблиці поданий аналіз фінансових інструментів за строками погашення станом на 31 грудня 2009 року:

<i>У тисячах українських гривень</i>	До запитання та до 1 місяця	1-6 місяців	6-12 місяців	12 місяців - 5 років	Понад 5 років	Всього
Активи						
Грошові кошти та їх еквіваленти та обов'язкові резерви	1 060 316	-	-	-	-	1 060 316
Цінні папери за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат	-	-	11 685	-	-	11 685
Заборгованість інших банків	6 058	-	-	-	-	6 058
Кредити та аванси клієнтам	358 946	406 421	368 395	1 502 816	1 032 974	3 669 552
Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу	-	49 356	-	1 490	540	51 386
Угоди своп з розрахунками на основі валової суми:						
- надходження	19 005	-	-	-	-	19 005
- вибуття	(18 986)	-	-	-	-	(18 986)
Інші фінансові активи	2 160	-	-	-	-	2 160
Всього	1 427 499	455 777	380 080	1 504 306	1 033 514	4 801 176
Зобов'язання						
Заборгованість перед іншими банками	238 219	20 818	11 394	383 607	443 653	1 097 691
Кошти клієнтів	2 064 915	1 013 105	420 279	165 317	237 276	3 900 892
Випущені боргові цінні папери	-	41	33	366	-	440
Субординований борг	1 810	4 479	5 393	43 143	190 289	245 114
Інші фінансові зобов'язання	10 241	-	-	-	-	10 241
Фінансові гарантії	94 958	-	-	-	-	94 958
Всього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	2 410 143	1 038 443	437 099	592 433	871 218	5 349 336
Розрив ліквідності по фінансових інструментах	(982 644)	(582 666)	(57 019)	911 873	162 296	(548 160)

Як описано у Примітці 30, станом на 31 грудня 2010 року та 31 грудня 2009 року Банк не зміг дотриматись окремих фінансових показників, встановлених кредитними договорами з ЄБРР, отже, всі кредити, отримані від ЄБРР, були класифіковані у поданому вище аналізі як кредити, що підлягають погашенню на вимогу.

Виплати за угодами про валютні свопи, розрахунки за якими здійснюються на основі валової суми, супроводжуватимуться відповідними надходженнями грошових коштів, які показані у Примітці 0 за їх дисконтованою вартістю. Кошти клієнтів відображені у вказаному аналізі за строками, що залишились до погашення відповідно до контрактів. Проте, відповідно до Цивільного кодексу України, фізичні особи мають право вилучати кошти з рахунків до настання строку погашення, втрачаючи при цьому право на нараховані проценти.

28 Управління фінансовими ризиками (продовження)

Банк не використовує наведений вище аналіз за строками погашення без врахування дисконтування для управління ліквідністю. Натомість, Банк контролює очікувані строки погашення, які показані у поданій нижче таблиці станом на 31 грудня 2010 року:

У тисячах українських гривень	До запитання та до 1 місяця	1-6 місяців	6-12 місяців	12 місяців - 5 років	Понад 5 років	Всього
На 31 грудня 2010 року						
Фінансові активи	1 041 605	383 142	393 574	1 408 118	913 725	4 140 164
Фінансові зобов'язання	1 568 927	908 053	346 116	364 935	610 059	3 798 090
Чистий розрив ліквідності на основі очікуваних термінів погашення	(527 322)	(524 911)	47 458	1 043 183	303 666	342 074
На 31 грудня 2009 року						
Фінансові активи	1 427 499	455 777	380 080	1 504 306	1 033 514	4 801 176
Фінансові зобов'язання	2 286 682	973 259	389 045	431 293	690 742	4 771 021
Чистий розрив ліквідності на основі очікуваних термінів погашення	(859 183)	(517 482)	(8 965)	1 073 013	342 772	30 155

Як описано у Примітці 30, станом на 31 грудня 2010 року та 31 грудня 2009 року Банк не зміг дотриматись окремих фінансових показників, встановлених кредитними договорами з ЄБРР. Кредитор має право вимагати дострокового погашення цих кредитів, але Банк не очікує, що таку вимогу буде висунуто. Внаслідок цього ці кредити були класифіковані у поданій вище таблиці на основі очікуваних строків погашення.

Відповідність та/або контрольована невідповідність строків погашення і процентних ставок активів та зобов'язань має фундаментальне значення для керівництва Банку. Повна відповідність для банків нехарактерна, оскільки операції часто мають різний характер та невизначений термін. Позиція невідповідності потенційно може збільшити прибутковість, але також може збільшити ризик збитків. Строки активів та зобов'язань і спроможність заміни (за прийнятною вартістю) процентних зобов'язань після настання строку їх погашення є важливими чинниками оцінки ліквідності Банку та його реакції на зміни процентної ставки та курсу обміну валют.

На думку керівництва, незважаючи на те, що значна частина коштів клієнтів представлена рахунками до запитання, диверсифікація цих рахунків за кількістю і типом вкладників і минулий досвід Банку дозволяє стверджувати, що ці кошти клієнтів являють собою довгострокове та стабільне джерело фінансування Банку.

29 Управління капіталом

Мета Банку при управлінні капіталом полягає у забезпеченні (i) дотримання вимог до капіталу, встановлених Національним банком України, (ii) спроможності Банку функціонувати як безперервно діюче підприємство та (iii) утримання капітальної бази на рівні, необхідному для забезпечення коефіцієнту достатності капіталу у розмірі принаймні 8% згідно з Базельською угодою. На думку керівництва, загальна сума капіталу, управління яким здійснює Банк, дорівнює сумі капіталу, показаного у звіті про фінансовий стан. Сума капіталу, управління яким здійснює Банк станом на 31 грудня 2010 року, складає 915 143 тисячі гривень (у 2009 році – 652 401 тисячу гривень). Контроль за дотриманням нормативу достатності капіталу, встановленого Національним банком України, здійснюється за допомогою щомісячних звітів, де містяться розрахунки, які перевіряють та підписують Голова Правління і Головний бухгалтер Банку. Оцінка інших цілей управління капіталом здійснюється щороку.

Відповідно до існуючих вимог до капіталу, встановлених Національним банком України, банки повинні утримувати відношення регулятивного капіталу до активів, зважених з урахуванням ризику («норматив достатності регулятивного капіталу»), на рівні, що є вищим за обов'язкове мінімальне значення. Нижче в таблиці показаний регулятивний капітал на підставі звітів Банку, підготовлених відповідно до НП(С)БО, який складається з таких компонентів:

<i>У тисячах українських гривень</i>	2010 рік	2009 рік
Основний капітал	449 521	483 453
Додатковий капітал	424 127	307 321
Всього регулятивного капіталу	873 648	790 774

Внаслідок зміни до підходу розрахунку відкритої валютної позиції банку, а саме виключення з розрахунку валютних позицій створених резервів під активні та позабалансові операції, в Банку з 23 квітня 2009 року відбуваються щоденні порушення лімітів довгої відкритої валютної позиції, встановлених НБУ. Для усунення даних порушень в Банку розроблена Програма приведення до вимог НБУ лімітів відкритих валютних позицій.

Банк також повинен дотримуватися мінімальних вимог до капіталу, встановлених фінансовими показниками кредитних договорів, в тому числі коефіцієнта достатності капіталу, розрахованого у відповідності до вимог Базельської угоди, що визначено Міжнародною конвергенцією вимірювання та стандартів капіталу (переглянуто в квітні 1998 року) та Поправками до угоди про капітал щодо врахування ринкових ризиків (переглянуто в листопаді 2005 року), загальновідомими як Базель I. Структура капіталу Банку, розрахованого у відповідності до Базельської угоди, наведена нижче:

<i>У тисячах українських гривень</i>	2010 рік	2009 рік
Капітал 1 рівня		
Акціонерний капітал	1 918 969	1 550 969
Накопичений дефіцит	(1 003 826)	(898 568)
Всього капіталу 1 рівня	915 143	652 401
Капітал 2 рівня		
Субординований борг	276 659	159 842
Всього капіталу 2 рівня	276 659	159 842
Всього капіталу	1 191 802	812 243

Станом на 31 грудня 2010 року Банк дотримувався всіх зовнішніх вимог до капіталу. Див. Примітку 30.

30 Умовні та інші зобов'язання

Судові процедури. В ході нормального ведення бізнесу Банк час від часу одержує претензії. Виходячи з власної оцінки та внутрішніх і зовнішніх професійних консультацій, керівництво Банку вважає, що Банк не зазнає суттєвих ненарахованих збитків у результаті судових позовів. Таким чином, у цій фінансовій звітності відповідний резерв не створювався.

Податкове законодавство. Податкове та митне законодавство України може тлумачитися по-різному й часто змінюється. Відповідні органи можуть не погодитися з тлумаченням цього законодавства керівництвом Банку у зв'язку з діяльністю Банку та операціями в рамках цієї діяльності.

Податкові органи України можуть займати більш агресивну позицію і використовувати складніші підходи у своєму тлумаченні законодавства та проведенні податкових перевірок. Разом з можливим підвищенням зусиль стосовно зборів податків у відповідь на вимоги щодо фінансування бюджету це може призводити до підвищення рівня та частоти податкових перевірок. Зокрема, існує можливість, що операції та діяльність, які раніше не заперечувались, можуть бути оскаржені. У результаті можуть бути нараховані додаткові суттєві суми податків, штрафів та пені.

Податкові органи можуть перевіряти податкові питання у фінансових періодах протягом трьох календарних років після їх закінчення. За певних обставин перевірка може стосуватися довгих періодів.

Як зазначено в примітці 2, 2 грудня 2010 року Парламент України прийняв новий Податковий Кодекс, який передбачає зменшення ставки оподаткування і вводить нові підходи до визнання доходів та витрат, нові правила податкової амортизації для основних засобів і нематеріальних активів, нові підходи до визнання курсових різниць, які стають ближчими до правил фінансового обліку. Однак, нові податкові норми поки ще не застосовуються на практиці і не підтвержені тлумаченнями згідно судових рішень або роз'ясненнями податкових органів, тому наразі існує невизначеність відносно їх тлумачення та практичного застосування.

Зобов'язання по капітальних витратах. Станом на 31 грудня 2010 року Банк мав капітальні зобов'язання, передбачені контрактами, щодо приміщень та обладнання на загальну суму 2 155 тисяч гривень (у 2009 році – 10 320 тисяч гривень).

Банк вже виділив ресурси, необхідні для виконання цих зобов'язань. Керівництво Банку вважає, що майбутні чисті доходи та фінансування будуть достатніми для покриття цих та подібних зобов'язань.

Зобов'язання за оперативною орендою. У разі, коли Банк виступає орендарем, майбутні мінімальні виплати за нескасовуваною оперативною орендою є такими:

<i>У тисячах українських гривень</i>	2010 рік	2009 рік
До 1 року	20 975	34 314
1-5 років	18 206	42 862
Більше 5 років	3 533	426
Всього зобов'язань за оперативною орендою	42 714	77 602

Дотримання фінансових показників. Банк повинен дотримуватись певних фінансових показників, які стосуються переважно кредитів від інших банків. Недотримання цих фінансових показників може призвести до негативних наслідків для Банку, серед яких підвищення вартості позикових коштів та оголошення дефолту.

Такі фінансові показники визначені у договорах з Європейським банком реконструкції та розвитку. Зокрема, Банк повинен утримувати на певному рівні співвідношення капіталу до активів, зважених з урахуванням ризику, високоліквідних активів до депозитів до запитання, ліквідних активів до короткострокових зобов'язань, норматив кредитного ризику, співвідношення максимальної суми кредитування пов'язаних сторін до капіталу, загальну суму ризиків за операціями з пов'язаними сторонами та частку проблемних кредитів у загальному обсязі виданих кредитів на рівні не більше 5%, а також виконувати пруденційні вимоги НБУ.

30 Умовні та інші зобов'язання (продовження)

Станом на 31 грудня 2010 року Банк не зміг дотриматись фінансового показника щодо частки проблемних кредитів у загальному обсязі виданих кредитів та пруденційних вимог НБУ (у 2009 році - Банк не зміг дотриматись фінансових показників щодо частки проблемних кредитів у загальному обсязі виданих кредитів та пруденційних вимог НБУ).

Недотримання фінансових показників за кредитними договорами надає ЄБРР юридичне право вимагати дострокового погашення кредитів. Станом на дату випуску цієї фінансової звітності Банк не отримав від ЄБРР вимоги щодо дострокового погашення кредитів або відмови від права вимагати дострокового погашення кредитів.

Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням. Головною метою цих інструментів є забезпечення грошових коштів для задоволення фінансових потреб клієнтів. Гарантії та акредитиви "стендбай", які являють собою безвідкличні гарантії того, що Банк здійснить платежі на користь третіх сторін у випадку невиконання клієнтами своїх зобов'язань, мають той самий кредитний ризик, що і кредити. Документарні та товарні акредитиви, що являють собою письмові зобов'язання Банку за дорученням своїх клієнтів, які уповноважують треті сторони вимагати від Банку оплати у встановлених сумах відповідно до конкретних умов, забезпечуються партіями товару, до яких вони відносяться, або грошовими депозитами, отже, мають менший рівень ризику, ніж кредити.

Зобов'язання щодо надання кредитів являють собою невикористані суми, призначені для кредитування у формі кредитів, гарантій та акредитивів. Стосовно кредитного ризику за зобов'язаннями щодо надання кредитів Банк наражається на потенційні збитки в загальній сумі невикористаних зобов'язань у разі списання невикористаної суми таких кредитів. Проте можлива сума збитків є меншою за загальну суму невикористаних зобов'язань, оскільки виконання більшості зобов'язань щодо надання кредитів залежить від дотримання клієнтами певних кредитних стандартів. Банк відстежує строки до погашення зобов'язань щодо надання кредитів, оскільки більш довгострокові зобов'язання зазвичай характеризуються вищим кредитним ризиком, ніж короткострокові. Непогашені зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, були такими:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Прим.	2010 рік	2009 рік
Гарантії надані		17 066	94 958
Імпортні акредитиви		3 969	-
Мінус: резерв на покриття збитків за зобов'язаннями, пов'язаними з кредитуванням	18	(955)	(3 033)
Мінус: зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, забезпечені грошовим покриттям	16	(4 037)	(4 524)
Всього зобов'язань, пов'язаних з кредитуванням		16 043	87 401

Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, деноміновані у таких валютах:

<i>У тисячах українських гривень</i>	2010 рік	2009 рік
Українські гривні	6 680	15 891
Долари США	1 230	22 114
Євро	7 972	49 330
Інші валюти	161	66
Всього	16 043	87 401

Станом на 31 грудня 2010 року усі зобов'язання з надання кредитів є відкличними і становлять 118 170 тисяч гривень (на 31 грудня 2009 року – 179 447 тисяч гривень).

Загальна сума невиконаних зобов'язань за імпорнтними акредитивами та гарантіями за угодою необов'язково являє собою майбутні потреби у грошових коштах, оскільки строк дії таких фінансових інструментів може закінчитися без фінансування. Станом на 31 грудня 2010 року справедлива вартість зобов'язань, пов'язаних з кредитуванням, становила 955 тисяч гривень (на 31 грудня 2009 року – 3 033 тисячі гривень).

30 Умовні та інші зобов'язання (продовження)

Активи, надані в заставу, та активи з обмеженим використанням. Банк надав у заставу такі активи (активи подано у таблиці за балансовою вартістю):

	Прим.	2010 рік		2009 рік	
		Активи у заставі	Відповідне зобов'язання	Активи у заставі	Відповідне зобов'язання
<i>У тисячах українських гривень</i>					
Загальна сума дебіторської заборгованості за договорами валютного свопу	0	-	-	19 005	18 986
Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу	11, 15	-	-	45 826	50 460
Всього		-	-	64 831	69 446

31 Похідні фінансові інструменти

Похідні фінансові інструменти з іноземною валютою укладені Банком, в основному, на позабіржовому ринку з професійними учасниками на стандартних контрактних умовах. Похідні фінансові інструменти мають потенційні вигідні (активи) чи невідгідні (зобов'язання) умови внаслідок коливань процентних ставок на ринку, валютних курсів чи інших змінних чинників відносно умов цих інструментів. Загальна справедлива вартість похідних фінансових інструментів може час від часу значно змінюватися.

Справедливу вартість на звітну дату дебіторської або кредиторської заборгованості за контрактами валютного свопу, укладеними Банком, у розрізі валют наведено у таблиці нижче. До таблиці включено контракти з датою розрахунків після відповідної звітної дати; суми за цими угодами показано розгорнуто – до взаємозаліку позицій (та платежів) по кожному контрагенту. Ці угоди мають короткостроковий характер.

	Прим.	2010 рік		2009 рік	
		Контракти з позитивною справедливою вартістю	Контракти з негативною справедливою вартістю	Контракти з позитивною справедливою вартістю	Контракти з негативною справедливою вартістю
<i>У тисячах українських гривень</i>					
Договори валютного свопу: справедлива вартість на звітну дату:					
- дебіторської заборгованості в доларах США при розрахунку (+)	28	-	-	19 005	-
- кредиторської заборгованості в гривнях при розрахунку (-)		-	-	(18 986)	-
Чиста справедлива вартість договорів валютного свопу	13	-	-	19	-

32 Справедлива вартість фінансових інструментів

а) *Справедлива вартість фінансових інструментів, що відображаються за амортизованою вартістю.*

Справедлива вартість фінансових інструментів, що відображаються по амортизованій вартості є такою:

У тисячах українських гривень	2010 р.		2009 р.	
	Балансова вартість	Справедлива вартість	Балансова вартість	Справедлива вартість
Фінансові активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти та обов'язкові резерви	593 624	593 624	1 060 316	1 060 316
- Грошові кошти	152 187	152 187	268 677	268 677
- Залишки на рахунках в НБУ	107 074	107 074	136 868	136 868
- Обов'язковий резерв на рахунках в НБУ	815	815	54 184	54 184
- Коррахунки і депозити «овернайт» в інших банках	333 548	333 548	600 587	600 587
Кошти в інших банках	4 235	4 235	6 058	6 058
Гарантійні депозити	4 235	4 235	6 058	6 058
Кредити та аванси клієнтам	3 128 171	2 662 423	3 669 552	2 906 673
- Корпоративні кредити	2 288 356	2 188 169	2 555 157	2 317 647
- Кредити фізичним особам – споживчі кредити	181 744	143 417	305 838	236 352
- Кредити індивідуальним підприємцям	23 293	23 109	24 746	22 950
- Іпотечні кредити	634 778	307 728	774 047	323 087
- Угоди «зворотного репо»	-	-	9 764	6 637
Інші фінансові активи	2 166	2 166	2 160	2 160
- Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами та банками	683	683	822	822
- Нараховані доходи до отримання	1 097	1 097	1 182	1 182
- Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	386	386	156	156
ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ, ЩО ВІДОБРАЖАЮТЬСЯ ЗА АМОРТИЗОВАНОЮ ВАРТІСТЮ	3 728 196	3 262 448	4 738 086	3 975 207

У тисячах українських гривень	2010 р.		2009 р.	
	Балансова вартість	Справедлива вартість	Балансова вартість	Справедлива вартість
Кошти інших банків	511 749	483 793	996 341	958 900
- Кореспондентські рахунки інших банків	2 941	2 941	14 037	14 037
- Строкові депозити та кредити від інших банків	508 808	480 852	982 304	944 863
Кошти клієнтів	2 977 342	2 910 149	3 604 289	3 480 013
- Поточні кошти юридичних осіб	512 279	512 279	512 321	512 321
- Строкові депозити юридичних осіб	421 146	421 147	477 871	473 983
- Поточні кошти фізичних осіб	288 237	288 237	329 877	329 877
- Строкові депозити фізичних осіб	1 755 680	1 688 486	2 284 220	2 163 832
Випущені боргові цінні папери	-	-	308	274
- Облігації, випущені на внутрішньому ринку	-	-	308	274
Інші фінансові зобов'язання	32 340	32 340	10 241	10 241
- Інші нараховані зобов'язання	10 594	10 594	4 132	4 132
- Транзитні рахунки	20 759	20 759	3 065	3 065
- Резерви під зобов'язання кредитного характеру	955	955	3 033	3 033
- Інше	32	32	11	11
Субординований борг	276 659	276 659	159 842	159 842
ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ, ЩО ВІДОБРАЖАЮТЬСЯ ЗА АМОРТИЗОВАНОЮ ВАРТІСТЮ	3 798 090	3 702 941	4 771 021	4 609 270

32 Справедлива вартість фінансових інструментів (продовження)

(б) Аналіз фінансових інструментів, що відображаються за справедливою вартістю, за рівнями ієрархії оцінки справедливої вартості.

Далі подано рівні ієрархії справедливої вартості для фінансових інструментів, що відображаються за справедливою вартістю:

	2010 р.			2009 р.		
	Котирування на активному ринку (рівень 1)	Метод оцінки, що використовує дані існуючих ринків (рівень 2)	Метод оцінки, що використовує значний об'єм даних, що не спостерігаються (рівень 3)	Котирування на активному ринку (рівень 1)	Метод оцінки, що використовує дані існуючих ринків (рівень 2)	Метод оцінки, що використовує значний об'єм даних, що не спостерігаються (рівень 3)
<i>У тисячах українських гривень</i>						
ФІНАНСОВІ АКТИВИ						
<i>Інші цінні папери, що відображаються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибуток або збиток</i>						
- Корпоративні облигації	-	-	-	-	-	11 685
<i>Інвестиційні цінні папери, що утримуються для продажу</i>						
- Українські державні облигації	-	411 938	-	-	45 826	-
- Корпоративні облигації	-	-	-	-	-	5 530
- Корпоративні акції	-	-	30	-	-	30
<i>Похідні фінансові інструменти</i>	-	-	-	-	19	-
ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ, ЩО ВІДОБРАЖАЮТЬСЯ ЗА СПРАВЕДЛИВОЮ ВАРТІСТЮ	-	411 938	30	-	45 845	17 245

(в) Звірка даних щодо змін по інструментах, що відображаються за справедливою вартістю, що відносяться до рівня 3 ієрархії оцінки справедливої вартості.

Далі подана інформація про звірку змін щодо рівня 3 ієрархії оцінки за справедливою вартістю по класах інструментів, за рік, що закінчився 31 грудня 2010 року:

	Інші цінні папери, що відображаються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибуток або збиток	Цінні папери, що утримуються для продажу
	Корпоративні облигації та акції	Корпоративні облигації та акції
<i>У тисячах українських гривень</i>		
Справедлива вартість на 1 січня 2010 року	11 685	5 560
Доходи або витрати, відображені в складі прибутків або збитків за рік*	(10 478)	(3 907)
Продаж	(1 207)	(1 623)
Справедлива вартість на 31 грудня 2010 року	-	30
Накопичені прибутки мінус збитки від переоцінки, відображені в складі прибутку чи збитку за звітний або попередні роки, для активів утримуваних на 31 грудня 2010 року	(24 789)	(22 383)

* Доходи або витрати, відображені в складі прибутків або збитків за рік, включають процентні доходи та збитки мінус прибутки від змін справедливої вартості.

32 Справедлива вартість фінансових інструментів (продовження)

(г) Методи та припущення, використані при визначенні справедливої вартості.

Справедлива вартість – це сума, на яку можна обміняти фінансовий інструмент при здійсненні поточної операції між двома непов'язаними зацікавленими сторонами, за винятком випадків примусового продажу або ліквідації. Найкращим підтвердженням справедливої вартості є ціна фінансового інструмента, що котирується на ринку. Справедливу вартість похідних фінансових інструментів, щодо яких немає котирувань на активному ринку, Банк визначав за допомогою методик оцінки. Застосування деяких методик оцінки вимагало припущень, що не підкріплені ринковими даними. Заміна будь-якого такого припущення можливим альтернативним варіантом не призвела б до суттєвої зміни суми прибутку, доходів, загальної суми активів чи зобов'язань. Чистий збиток від зміни справедливої вартості, визначеної із застосуванням методик оцінки, у загальній сумі 16 011 тисяч гривень (у 2009 році – 11 184 тисячі гривень) був визнаний у збитку за рік.

Розрахункова справедлива вартість інструментів із плаваючою процентною ставкою, що не котируються на активному ринку, дорівнює їх балансовій вартості. Справедлива вартість інструментів із фіксованою процентною ставкою, які не мають ринкових котирувань, була розрахована на основі розрахункових майбутніх очікуваних грошових потоків, дисконтованих із застосуванням поточних процентних ставок для нових інструментів, що мають подібний кредитний ризик та строк до погашення, який залишився. Нижче показані використані ставки дисконтування, які залежать від валюти та строку інструмента і кредитного ризику контрагента:

	2010 рік	2009 рік
Кредити та аванси клієнтам		
Кредити юридичним особам	7,85%-18,95% річних	16.7%-27% річних
Кредити фізичним особам – споживчі кредити	19.5%-27% річних	19.5%-29% річних
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	14%-21% річних	18%-27% річних
Заборгованість перед іншими банками		
- Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» інших банків	0 % річних	0 % річних
- Строкові депозити та кредити від інших банків	2.3%-3.5% річних	2.5%-3.4% річних
Кошти клієнтів		
- Строкові депозити юридичних осіб	7.0%-16.5% річних	10%-20% річних
- Строкові депозити фізичних осіб	7.0%-16.7% річних	9%-22% річних

33 Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Для цілей оцінки МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» встановлює такі категорії фінансових активів: (а) кредити та дебіторська заборгованість; (б) фінансові активи для подальшого продажу; (в) фінансові активи, що утримуються до погашення та (г) фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат. Фінансові активи за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат, поділяються на дві категорії: (і) активи, включені до цієї категорії при початковому визнанні, та (ii) активи, віднесені до категорії призначених для торгівлі. Нижче в таблиці показана звірка фінансових активів з цими категоріями оцінки станом на 31 грудня 2010 року:

У тисячах українських гривень	Кредити та дебіторська заборгованість	Активи для подальшого продажу	Всього
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти та обов'язкові резерви	593 624	-	593 624
Заборгованість інших банків			
- Гарантійні депозити	4 235	-	4 235
Кредити та аванси клієнтам			
- Кредити юридичним особам	2 311 648	-	2 311 648
- Кредити фізичним особам – споживчі кредити	181 744	-	181 744
- Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	634 779	-	634 779
Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу	-	411 968	411 968
Інші фінансові активи	2 166	-	2 166
ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ	3 728 196	411 968	4 140 164

33 Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки (продовження)

Станом на 31 грудня 2010 року та 31 грудня 2009 року всі фінансові зобов'язання Банку обліковані за амортизованою вартістю.

Нижче в таблиці показана звірка фінансових активів з цими категоріями оцінки станом на 31 грудня 2009 року:

	Кредити та дебіторська заборгованість	Активи для подальшого продажу	Активи, призначені для торгівлі	Фінансові активи за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат	Всього
<i>У тисячах українських гривень</i>					
АКТИВИ					
<i>Грошові кошти та їх еквіваленти та обов'язкові резерви</i>	1 060 316	-	-	-	1 060 316
<i>Цінні папери за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат</i>	-	-	-	11 685	11 685
<i>Заборгованість інших банків</i>					
- Гарантійні депозити	6 058	-	-	-	6 058
<i>Кредити та аванси клієнтам</i>					
- Кредити юридичним особам	2 579 902	-	-	-	2 579 902
- Кредити фізичним особам – споживчі кредити	305 838	-	-	-	305 838
- Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	774 047	-	-	-	774 047
- Угоди зворотного «репо»	9 765	-	-	-	9 765
<i>Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу</i>	-	51 386	-	-	51 386
<i>Інші фінансові активи</i>	2 160	-	19	-	2 179
ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ	4 738 086	51 386	19	11 685	4 801 176

34 Операції з пов'язаними сторонами

Як правило, сторони вважаються пов'язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем, або якщо одна з них має можливість контролювати іншу або може мати суттєвий вплив при прийнятті фінансових та управлінських рішень. Під час розгляду кожного випадку відносин, що можуть являти собою відносини між пов'язаними сторонами, увага приділяється суті цих відносин, а не лише їх юридичній формі.

34 Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

Станом на 31 грудня 2010 року залишки по операціях з пов'язаними сторонами були такими:

	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Основний управлінський персонал
<i>У тисячах українських гривень</i>			
Кореспондентські рахунки в інших банках	68	-	-
Загальна сума кредитів та авансів клієнтам (процентна ставка за угодами: в гривнях – 11,0 – 25,0%; у доларах США – 5,0 - 17,3%)	-	31 648	264
Резерв на знецінення кредитів та авансів клієнтам на 31 грудня	-	(4 995)	(14)
Інші активи	385	-	-
Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» інших банків	1 589	-	-
Строкові депозити та кредити від інших банків (процентна ставка за угодами: в євро - 2,04-2,29%; у доларах США – 2,04-2,79%, в польських злотах - 3,75%)	389 164	-	-
Кошти клієнтів (процентна ставка за угодами: в гривні – 11,5-19,25%; в євро – 2,2-4,5%; в доларах США – 4,25-9,75%)	-	9	2 810
Субординований борг (процентна ставка за угодами: в доларах США – 4,0075%)	276 659	-	-

Нижче наведено доходи та витрати по операціях з пов'язаними сторонами за 2010 рік:

	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Основний управлінський персонал
<i>У тисячах українських гривень</i>			
Процентні доходи	2	2 305	26
Процентні витрати	(25 050)	(1)	(198)
Резерв на знецінення кредитів	-	(2 771)	-
Доходи за виплатами та комісійними	-	20	9
Витрати за виплатами та комісійними	(1 594)	(628)	(1)

Крім того, як зазначено у Примітках 4 і 10, протягом 2010 року Банк розформував частину резерву на знецінення кредитів у сумі 133 159 тисяч гривень, врахувавши у складі майбутніх грошових потоків надходження від виконання гарантій, отриманих від материнської компанії. Дохід від зменшення резерву було показано у складі прибутку та збитку за рік.

Нижче наведені інші права та зобов'язання на 31 грудня 2010 року за операціями з пов'язаними сторонами:

	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Основний управлінський персонал
<i>У тисячах українських гривень</i>			
Гарантії отримані	595 738	7 500	-
Депозити отримані як застава	38 038	-	-
Зобов'язання з кредитування, що отримані	719 220	-	-
Отримана застава	-	30 099	-

Нижче наведені сукупні суми, надані пов'язаним сторонам і повернуті ними протягом 2010 року:

	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Основний управлінський персонал
<i>У тисячах українських гривень</i>			
Суми, надані пов'язаним сторонам за період	-	-	-
Суми, повернуті пов'язаними сторонами за період	-	-	165

34 Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

Станом на 31 грудня 2009 року залишки по операціях з пов'язаними сторонами були такими:

	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Основний управлінський персонал
<i>У тисячах українських гривень</i>			
Кореспондентські рахунки в інших банках	3 602	-	-
Загальна сума кредитів та авансів клієнтам (процентна ставка за угодами: в гривнях – 13,0 – 25,0%; у доларах США - 17,3%)	-	29 410	648
Резерв на знецінення кредитів та авансів клієнтам на 31 грудня	-	(2 224)	(7)
Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» інших банків	1 230	-	-
Строкові депозити та кредити від інших банків (процентна ставка за угодами: в євро - 2,6-2,97%; у доларах США – 2,04-2,79%, в польських злотих - 4,2%)	745 539	-	-
Кошти клієнтів (процентна ставка за угодами: в гривні – 20,5-23,75%; в євро – 6,75-8%; в доларах США – 8,25-10,5%)	-	121	1 665
Субординований борг (процентна ставка за угодами: в доларах США – 6,73531%)	159 842	-	-

Нижче наведено доходи та витрати по операціях з пов'язаними сторонами за 2009 рік:

	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Основний управлінський персонал
<i>У тисячах українських гривень</i>			
Процентні доходи	-	4 242	82
Процентні витрати	(47 062)	-	(94)
Резерв на знецінення кредитів	-	(1 870)	-
Доходи за виплатами та комісійними	-	236	-
Витрати за виплатами та комісійними	(1 798)	(2 336)	-

Нижче наведені інші права та зобов'язання на 31 грудня 2009 року за операціями з пов'язаними сторонами:

	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Основний управлінський персонал
<i>У тисячах українських гривень</i>			
Гарантії отримані	-	7 500	-
Зобов'язання з кредитування, що отримані	744 777	-	-
Зобов'язання з кредитування, що надані	-	2 101	40
Отримана застава	-	32 885	-

Нижче наведені сукупні суми, надані пов'язаним сторонам і повернуті ними протягом 2009 року:

	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Основний управлінський персонал
<i>У тисячах українських гривень</i>			
Суми, надані пов'язаним сторонам за період	-	5 399	141
Суми, повернуті пов'язаними сторонами за період	-	-	55

34 Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

Нижче наведені суми винагороди основного управлінського персоналу:

<i>У тисячах українських гривень</i>	2010 рік		2009 рік	
	Витрати	Нараховане зобов'язання	Витрати	Нараховане зобов'язання
<i>Короткострокові виплати:</i>				
- Заробітна плата	9 387	2 740	8 851	4 497
- Короткострокові премії	-	-	1 402	-
<i>Пенсійне забезпечення:</i>				
- Витрати на відрахування до Державного пенсійного фонду та фондів соціального страхування	359	38	320	81
Всього	9 746	2 778	10 573	4 578

Короткострокові виплати належать до сплати у повному обсязі протягом дванадцяти місяців після закінчення періоду, в якому керівництвом були надані відповідні послуги.